



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

Уровень доступа: Общий

Утверждена
решением Правления АО «НПК»
от «03» 07 2026 года
(приложение № 2
к протоколу № 9)

Дата вступления в силу с
«03» 07 2026 г.

**Межбанковская система мобильных платежей (МСМП).
Техническая спецификация.
«Инициализация платежей и переводов денег»
Рег. № 31**

г. Алматы

Содержание

Перечень терминов и сокращений	4
Глава 1. Общие сведения	6
Параграф 1. Назначение документа	6
Параграф 2. Базовые принципы	6
Параграф 3. Регистрация в Системе	7
Глава 2. Описание модели данных	7
Параграф 1. Описание структуры запросов	7
Параграф 2. Формат даты и времени в бизнес-сообщении (ISODateTime и ISODate)	8
Параграф 3. Правило передачи значений денежных сумм	9
Параграф 4. Генерация уникальных идентификаторов для сообщений	9
Параграф 5. Подписание и проверка электронной цифровой подписи бизнес-сообщений	10
Глава 3. Использование QR-кода для совершения платежей	13
Глава 4. Общее описание транзакционных сценариев в рамках инициализации проведения платежей	14
Параграф 1. Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)	14
Параграф 2. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR)	28
Параграф 3. Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)	43
Параграф 4. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)	57
Параграф 5. Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)	68
Параграф 6. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)	84
Параграф 7. Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ (C2B2_RTP)	95
Глава 5. Общее описание транзакционных сценариев в рамках инициализации переводов денег	111
Параграф 1. Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому ФЛ	111
Параграф 2. Возврат полученного перевода (C2CR)	125
Параграф 3. Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)	136
Параграф 4. Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара	149
Параграф 5. Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)	166
Глава 6. Получение выписки по счету участника (БВУ)	181
Глава 7. Ограничения по времени обработки (тайм-ауту) сообщений и регламент повторных запросов при недоступности	182
Параграф 1. Ограничения по времени обработки (тайм-ауту)	182
Параграф 2. Отправка повторных запросов	185
Параграф 3. Получение выписки	185
Параграф 4. Информирование об ошибках	186
Глава 8. Получение информации о банках участниках и получение статуса API участников	186
Параграф 1. Получение информации о банках участниках	186
Параграф 2. Получение статуса API участников	186
Глава 9. Получение статуса обработки транзакции	186
Глава 10. Коды ошибок	187
Параграф 1. Ошибка при валидации запроса	187
Параграф 2. Ошибки, передаваемые в финансовых сообщениях	189
Приложение 1	193
Приложение 2	196
Приложение 3	199
Приложение 4	205
Приложение 5	213
Приложение 6	218

Приложение 7	220
Приложение 8	224
Приложение 9	230
Приложение 10	236
Приложение 11	237
Приложение 12	243
Приложение 13	245
Приложение 14	280

Перечень терминов и сокращений

Банк бенефициара	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара
Банк отправителя денег	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие отправителя денег
БВУ	Банк второго уровня
Бенефициар	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
АО «НПК»	АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»
Оператор	Акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», обеспечивающее функционирование Системы
Отправитель денег	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
Система	Межбанковская система мобильных платежей (МСМП), состоящая из программных и аппаратных средств, предназначенная для технологического и безопасного взаимодействия участников с помощью Open API
ПО «ТУМАР-CSP»	Программное средство криптографической защиты информации «ТУМАР-CSP»
ПТ	Платежное требование
РПРО	Распоряжении налогового органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика
УЦ	Удостоверяющий центр АО «НПК»
ЭЦП	Электронная цифровая подпись
API	Application Programming Interface, программный интерфейс приложения
C2B2	Условное обозначение операции проведения оплаты по QR-коду в POS-терминале
C2B2_V2	Условное обозначение операции проведения оплаты по QR-коду в POS-терминале в рамках целевой модели
C2B2E	Условное обозначение операции проведения оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции
C2BRE	Условное обозначение операции возврата по совершенной ранее оплате за услугу/товар в рамках электронной коммерции

C2BR	Условное обозначение операции возврата по совершенной ранее оплате за услугу/товар
C2BR_V2	Условное обозначение операции возврата по совершенной ранее оплате за услугу/товар в рамках целевой модели
C2B2_RTP	Условное обозначение операции выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ
C2C2	Условное обозначение операции перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег
B2C2U	Условное обозначение операции перевода денег от юридического лица на счет физического лица
B2C2I	Условное обозначение операции перевода денег от юридического лица на счет физического лица с проведением идентификации бенефициара
C2CR	Условное обозначение операции возврата полученного перевода денег
C2CR_RTP	Условное обозначение операции возврата по инициативе отправителя из оригинальной транзакции
IBAN	International Bank Account Number, международный банковский номер счета. В Казахстане IBAN состоит из комбинации 20 букв и цифр. Например, казахстанский номер IBAN может выглядеть так: KZ75125KZT1001300335
OBID	Идентификатор для счета, сгенерированный Системой. В процессе информационного взаимодействия в платежных сообщениях для идентификации счетов используются идентификаторы, сгенерированные Системой (Идентификаторы Системы OBID)
POS-терминал	Электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег
QR-код	Матричный двухмерный штрих код в соответствии с СТ РК ISO/IEC 18004-2017 «Информационные технологии. Методы автоматической идентификации и выделения данных. Спецификация символики штрихового кода QR code»

Глава 1. Общие сведения

Параграф 1. Назначение документа

1. Настоящий документ «Межбанковская система мобильных платежей (МСМП). Техническая спецификация «Инициализация платежей и переводов денег» предназначен для технических специалистов, которые занимаются созданием, настройкой и/или поддержкой приложений, а также программных средств, предназначенных для инициализации платежей и (или) переводов денег.

2. Цель документа – предоставить разработчикам всю необходимую информацию о процессах инициализации платежей и (или) переводов денег, включая технические детали и рекомендации по интеграции. Он также направлен на обеспечение эффективной работы команды разработчиков, улучшения процесса разработки и обеспечения согласованности в реализации функциональных возможностей, связанных с инициализацией платежей и (или) переводов денег.

3. Данный документ предполагает, что читатель обладает базовыми знаниями о программировании, веб-технологиях и принципах работы финансовых систем. Он предназначен для того, чтобы помочь разработчикам успешно интегрировать функциональность по инициализации платежей и (или) переводов денег в свои проекты и обеспечить надежную и безопасную работу платежных систем.

Параграф 2. Базовые принципы

4. Взаимодействие участников должно основываться на принципах обеспечения безопасности, надежности и эффективности процессов инициализации переводов денег и платежей.

5. Информационный обмен между участниками основывается на следующих базовых принципах:

- отсутствие приоритетов обработки сообщений, обработка сообщений осуществляется на началах равенства участников независимо от их форм собственности, местонахождения и других обстоятельств;

- обеспечение целостности данных. Гарантирование целостности передаваемых данных осуществляется через различные механизмы, такие как цифровые подписи. Это позволяет обнаруживать и предотвращать любые изменения или повреждения информации в процессе передачи;

- соблюдение участниками мер по информационной безопасности и защите данных клиентов в соответствии с регуляторными требованиями в области информационной безопасности. Участники информационного взаимодействия должны соблюдать надлежащий режим конфиденциальности, в том числе хранения банковской тайны и защиты персональных данных, и принимать все необходимые меры по защите указанной информации.

6. Для обеспечения конфиденциальности передаваемых финансовых сообщений между банками и Системой должен использоваться выделенный защищенный канал связи, а также должно обеспечиваться шифрование передаваемых данных посредством протокола TLS (версии 1.2 или выше).

7. Все передаваемые финансовые сообщения должны быть подписаны ЭЦП отправителя (см. параграф 5 главы 2). Конфиденциальность и целостность передаваемых финансовых сообщений обеспечивается использованием криптографической защиты на базе сертификатов, предоставляемых участникам удостоверяющим центром АО «НПК».

8. Система обеспечивает постоянный мониторинг программного обеспечения, системных событий, а также поддерживающей инфраструктуры для выявления нарушений конфиденциальности, целостности, доступности совершаемых посредством нее операций. Система обеспечивает комплексное сквозное логирование выполняемых операций, при этом логируется только необходимый объем информации. Система обеспечивает хранение журналов событий в течение пяти лет с даты их получения.

Параграф 3. Регистрация в Системе

9. Для осуществления информационного взаимодействия в рамках реализации процессов инициализации платежей и (или) переводов денег участники должны быть зарегистрированы в Системе.

10. Каждому зарегистрированному в Системе БВУ-участнику присваивается уникальный идентификатор (provider_id), который используется в потоках информационного взаимодействия для идентификации участника. Идентификаторы участников доступны в личном кабинете в Системе.

11. Подробное описание регистрации, входа в личный кабинет, регистрации приложения и других функций, предоставляемых посредством пользовательского интерфейса Системы, приведено по ссылке <https://docs.npck.kz/nachalo-raboty>.

Глава 2. Описание модели данных

Параграф 1. Описание структуры запросов

12. Реализация процессов инициализации платежей и (или) переводов денег основана на методах API, описанных в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>. В запросах в методах API, передаются бизнес-сообщения, сформированные в соответствии со стандартом ISO20022, приведенные в Таблице 1.

Таблица 1 – Сообщения стандарта ISO20022

Тип сообщения	Наименование сообщения
acmt.023.001.03 <i>Приложение 1 к документу</i>	Запрос на верификацию наличия счета клиента
acmt.024.001.03 <i>Приложение 2 к документу</i>	Результат верификации наличия счета клиента
admi.009.001.02 <i>Приложение 3 к документу</i>	Запрос данных
admi.010.001.02 <i>Приложение 4 к документу</i>	Результат запроса данных
camt.053.001.11 <i>Приложение 5 к документу</i>	Выписка по счету
camt.060.001.06 <i>Приложение 6 к документу</i>	Запрос выписки по счету

pacs.002.001.13 <i>Приложение 7 к документу</i>	Статус обработки финансовой операции
pacs.004.001.12 <i>Приложение 8 к документу</i>	Запрос возврата денег
pacs.008.001.11 <i>Приложение 9 к документу</i>	Запрос на проведение финансовой операции
pacs.028.001.05 <i>Приложение 10 к документу</i>	Запрос статуса обработки операции
pain.013.001.11 <i>Приложение 11 к документу</i>	Запрос на проведение финансовой операции
pain.014.001.11 <i>Приложение 12 к документу</i>	Отчет о статусе запроса на проведение финансовой операции

13. Бизнес-сообщения должны быть представлены в виде XML-документов и должны соответствовать XSD-схемам (XSD-схемы доступны для скачивания по ссылке: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/iso-20022-messages-archive>) и правилам заполнения документов (см. <https://docs.npck.kz/mezhhbankovskaya-sistema-perevodov-i-platzhei/opisanie-modeli-dannykh/formaty-soobshenii>).

14. Структуру бизнес-сообщения отображает Рисунок 1.

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<ns0:Document xmlns:ns0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:xxx.nnn.nnn.nn">
  <!-- Содержимое сообщения -->
  <ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
    <!-- Подпись сообщения -->
  </ds:Signature>
</ns0:Document>
    
```

Рис.1. Структура бизнес-сообщения

15. Корневым тегом бизнес-сообщения является тег «Document», который должен содержать:

- Содержимое сообщения (бизнес часть) – содержит смысловую информацию сообщения, например, информацию о переводе денег или информацию о движении денег по банковским счетам. Формат данного блока индивидуален для каждого метода (описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-подсистемаapi.npck.kz/>) и основан на соответствующих форматах сообщений стандарта ISO20022.

- вложенный тег «Signature» – содержит подпись передаваемого сообщения в формате XMLDSIG (см. параграф 5 главы 2).

Параграф 2. Формат даты и времени в бизнес-сообщении (ISODateTime и ISODate)

16. По умолчанию (если иного явно не указано в описании) при передаче даты и времени в бизнес-сообщении они должны быть представлены в формате dateTime стандарта ISO 8601 (ISODateTime) с буквой "Z", т.е. время указывается в формате UTC (Coordinated Universal Time).

Формат даты и времени (ISODateTime): YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ, где: – YYYY – год – MM – месяц – DD – день – hh – часы – mm – минуты – ss – секунды – sss – миллисекунды – Z – обозначает, что время указано в формате UTC <i>Пример: 2024-01-08T14:30:00.123Z</i>

Рис.2. Формат даты и времени (ISODateTime)

17. По умолчанию (если иного явно не указано в описании) при передаче даты в бизнес-сообщении она должна быть представлены в формате dateTime стандарта ISO 8601 (ISODate).

Формат даты (ISODate): YYYY-MM-DD, где: – YYYY – год – MM – месяц – DD – день <i>Пример: 2024-01-08</i>

Рис.3. Формат даты (ISODate)

Параграф 3. Правило передачи значений денежных сумм

18. По умолчанию (если иного явно не указано в описании) суммы денег должны передаваться в тип. Т.е. для передачи значения суммы денег не используется дробный тип данных, а используется целочисленный.

<i>Пример:</i> 1) 100,01 тенге передается как 10001, например: <IntrBkSttlmAmt Ccy="KZT">10001</IntrBkSttlmAmt> 2) 100,00 тенге передается как 10000, например: <IntrBkSttlmAmt Ccy="KZT">10000</IntrBkSttlmAmt>

Рис.4. Пример передачи значений денежных сумм

Параграф 4. Генерация уникальных идентификаторов для сообщений

19. В сообщениях ISO20022 используются уникальные идентификаторы. Например, идентификатор сообщения, сквозной идентификатор цепочки транзакций, идентификатор транзакции и т.д. (MsgId, EndToEndId, TxId и т.д.).

20. Идентификатор должен генерироваться криптографически стойким генератором в виде случайной строки длиной 24 символа, состоящей из символов 0-9, A-Z, a-z, "_", "-".

21. Шаблон идентификатора: [0-9A-Za-z_-]{24}.

22. Рекомендуется в качестве первых трех символов в идентификаторе использовать идентификатор банка, присвоенный АО «НПК», а в качестве последующих восьми символов использовать дату операции.

Например: BNK20241001-62141673_a45.

Параграф 5. Подписание и проверка электронной цифровой подписи бизнес-сообщений

23. Формирование и проверка ЭЦП осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Для формирования ЭЦП БВУ-участники должны использовать регистрационные свидетельства, выпускаемые УЦ. Подробная информация по выпуску регистрационных свидетельств, описания технических аспектов алгоритмов подписания, а также корневые сертификаты УЦ доступны по ссылке <https://npck.kz/uuc/>.

24. Для работы с регистрационными свидетельствами УЦ БВУ-участнику необходимо использовать ПО «ТУМАР-CSP». При необходимости, сотрудниками АО «НПК» обеспечивается консультационная поддержка по вопросам выпуска и применения регистрационных свидетельств, а также инструкции по установке и настройке ПО «ТУМАР-CSP».

25. Бизнес-часть всех сообщений подписывается в обязательном порядке. Данные подписываются, применяя алгоритм подписания СТ РК ГОСТ Р 34.10-2015 (512).

Важно! После выполнения подписи xml файла - его нельзя форматировать, нужно отправлять неизменным. Иначе подпись будет невалидна и будет возвращен HTTP-статус 401.

26. Подписание бизнес части сообщения осуществляется посредством XML-подписи (XML-Signature) по спецификации консорциума W3C XMLDSIG (XML-Signature Syntax and Processing). Полученный результат помещается в теге <Document> → <Signature>. Структуру подписи сообщения описывает таблица ниже (Таблица 2).

Таблица 2 – Структура подписи сообщения

Поле		Описание
Signature		Подпись сообщения
	SignedInfo	Сведения о подписи: включает в себя алгоритм канонизации, алгоритм подписи и один или несколько элементов Reference
	CanonicalizationMethod	Метод канонизации (определяет конкретный набор правил для упрощения и структурирования экземпляра XML до подписания)
	SignatureMethod	Алгоритм, используемый для создания подписи. Данные подписываются, применяя алгоритм подписания СТ РК ГОСТ Р 34.10-2015 (512)

Поле			Описание
		Reference	Определяет данные, которые подписываются, и содержит информацию о них, такую как URI (или хэш) подписываемых данных и информацию о применяемом алгоритме хэширования Содержит алгоритм формирования цифровой подписи, список преобразований, может содержать идентификатор подписываемого объекта
		Transforms	Представляет список элементов преобразования
		DigestMethod	Определяет алгоритм хэширования, который используется для создания хэш-значения для данных, подлежащих подписи
		DigestValue	Элемент содержит само значение хэша, которое было вычислено для данных, указанных в элементе Reference. Значение хэша представляет собой результат применения алгоритма хэширования (определенного в элементе DigestMethod) к подписываемым данным
		SignatureValue	Это значение, полученное путем применения алгоритма подписи к канонизированным данным, подписанным закрытым ключом. Это элемент, содержащий фактическое значение подписи
		KeyInfo	Этот элемент содержит информацию о ключе, используемом для создания подписи.
		X509Data	Идентификатор ключа или сертификат X509 (идентификатор сертификата или список отозванных сертификатов)
		X509Certificate	Сертификат, закодированный в base64.

Пример подписи отображает Рисунок 5.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no"?>
<Document xmlns:ns0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:xxx.nnn.nnn.nn">
  <!-- Содержимое сообщения -->
  <ds:Signature
    xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
    <ds:SignedInfo>
      <ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
      <ds:SignatureMethod
        Algorithm="urn:ietf:params:xml:ns:pkigovkz:xmlsec:algorithms:gostr34102015-gostr34112015-512"/>
      <ds:Reference URI="">
        <ds:Transforms>
          <ds:Transform Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature"/>
        
```

```

        <ds:Transform Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-
20010315#WithComments"/>
    </ds:Transforms>
    <ds:DigestMethod
Algorithm="urn:ietf:params:xml:ns:pkigovkz:xmlsec:algorithms:gostr34112015-512"/>
    <ds:DigestValue>5Db4igpZm5S0qUWJIta7W6T8YBOa8r...
</ds:DigestValue>
    </ds:Reference>
    </ds:SignedInfo>
    <ds:SignatureValue>ZvbD3pMlj9H2RXCxcV9/pcQ7Iayxgmz...
</ds:SignatureValue>
    <ds:KeyInfo>
    <ds:X509Data>
    <ds:X509Certificate>MIIEtjCCBB6gAwIBAgIUYYEeZfcJ...
</ds:X509Certificate>
    </ds:X509Data>
    </ds:KeyInfo>
    </ds:Signature>
</ns0:Document>
    
```

Рис.5. Пример подписи сообщения

27. Проверка подлинности ЭЦП сообщения осуществляется следующим образом:

1) извлекается регистрационное свидетельство из структуры заголовка бизнес-сообщения (из тега <Document> → <Signature> → <KeyInfo> → <X509Data> → <X509Certificate>);

2) извлеченное регистрационное свидетельство проверяется на то, что оно действительно выпущено промышленным УЦ, корневые регистрационные свидетельства УЦ доступны по ссылке <https://npck.kz/registratsionnye-svidetelstva-uts-i-spiski-otozvannyh-sertifikatov/> (Корневые регистрационные свидетельства (сертификаты) УЦ и список отозванных регистрационных свидетельств (сертификатов) пользователей УЦ, Алгоритм ГОСТ 34.310-2015);

3) проверяется срок действия регистрационного свидетельства;

4) проверяется отозванность регистрационного свидетельства – должно быть не отозвано на момент подписи;

Важно: в качестве альтернативного механизма, при недоступности сервиса OCSP (порт 62255), проверка статуса сертификата (отозван/не отозван) может выполняться с использованием списка отозванных сертификатов (CRL, Certificate Revocation List).

CRL периодически загружается из удостоверяющего центра по адресу <http://ca.kisc.kz/cgi/RevListGOST.crl> и хранится локально.

5) проверяются области использования ключа (для ЭЦП должны присутствовать области использования ключа Digital Signature, Non-Repudiation);

6) Проверяются политики применения ключа OID policy. OID policy=1.2.398.3.5.2.23.1;

7) Проверяется алгоритм формирования подписи (подпись сформирована с применением алгоритма СТ РК ГОСТ Р 34.10-2015 (512), OID алгоритма =

1.2.398.3.10.1.1.2.3.2).;

8) проверяется корректность электронной подписи.

Примечание: Используемый для подписания сертификат должен быть выдан той организации, которая подписывает сообщения (проверка по полю subject (по БИН)).

В сообщениях, полученных от Системы, должен быть указан БИН АО «НПК» (960440000151).

В случае если ЭЦП не пройдут проверку, указанных в пунктах 1–8 настоящего раздела, сообщение будет отклонено Системой с возвратом соответствующего кода ошибки согласно Главе 10.

Глава 3. Использование QR-кода для совершения платежей

28. В QR-коде будет содержаться указатель (ссылка) на соответствующие данные по платежу. В таком случае информация для проведения платежа извлекается не непосредственно из QR-кода, а при помощи указателя (ссылки) содержащегося в QR-коде. Данный подход позволяет не перегружать QR-код, сделать его компактным и легким для считывания.

29. Концептуальная схема использования QR-кода приведена на рисунке 6 и включает в себя следующие основные шаги¹:

- генерация QR-кода производится Банком бенефициара;
- клиент сканирует QR-код [1] ;
- приложение Банка отправителя денег распознает QR-код (структуру данных в QR-коде отображает Рисунок 6) [2] ;
- Банк отправителя денег посредством Системы Open API получает от Банка бенефициара данные для оплаты по отсканированному QR-коду [3-4] ;
- Банк отправителя денег посредством Системы Open API проводит платеж в Банк бенефициара [5-6] ;
- Банк бенефициара уведомляет бенефициара о поступлении оплаты [7];
- Банк отправителя денег уведомляет клиента об успешной оплате [8].



Рис.6. Концептуальная схема использования QR-кода

30. При данном подходе в QR-коде будет содержаться его идентификатор и идентификатор БВУ, который его выпустил. Используется формат двухмерного

¹ Если отсканированный QR-код выпущен самим Банком плательщика, то его оплата производится внутри Банка плательщика без взаимодействия с Системой. Т.е. если счет получателя, указанный в QR-коде, также обслуживается в данном банке, то производится внутрибанковская операция

QR-кода (СТ РК ISO/IEC 18004-2017), структура данных, передаваемых в QR-коде приведена на рисунке ниже.

Структура данных, передаваемых в QR-коде:
[{BANK_BASE_DOMAIN}](https://)/{QR_ID}, где:

- {BANK_BASE_DOMAIN} – домен банка;
- {QR_ID} – идентификатор QR-кода. Генерируется на стороне банка для каждого QR-кода, уникально внутри банка. Строка от 8 до 50 символов. Шаблон: [0-9A-Za-z_=-]{8,50}.

Рис.7. Формат платежной ссылки

Глава 4. Общее описание транзакционных сценариев в рамках инициализации проведения платежей

***Примечание:** Реализация процессов инициализации платежей (или) и переводов денег основана на методах API, описанных в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>. При реализации участниками информационного взаимодействия данные API должны быть идиempотентны (получив повторный запрос с теми же параметрами, должен выдаваться в ответе результат исходного запроса).*

Параграф 1. Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)

31. Данный сценарий описывает инициализацию проведения оплаты за товар/услугу посредством сканирования QR-кода в POS-терминале или посредством статического QR-кода.

32. В рамках данного сценария клиенту предоставляется возможность QR-оплаты из приложения одного банка (банка отправителя денег) через POS-терминал или статический QR-код другого банка (банка бенефициара).

***Примечание:** Если отсканированный QR-код выпущен самим Банком отправителя денег, то оплата производится внутри Банка отправителя денег без взаимодействия с Системой. Т.е. если счет бенефициара, указанный в QR-коде, также обслуживается в данном банке, то производится внутрибанковская операция.*

33. Схему успешного сценария процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)» отображает Рисунок 8.

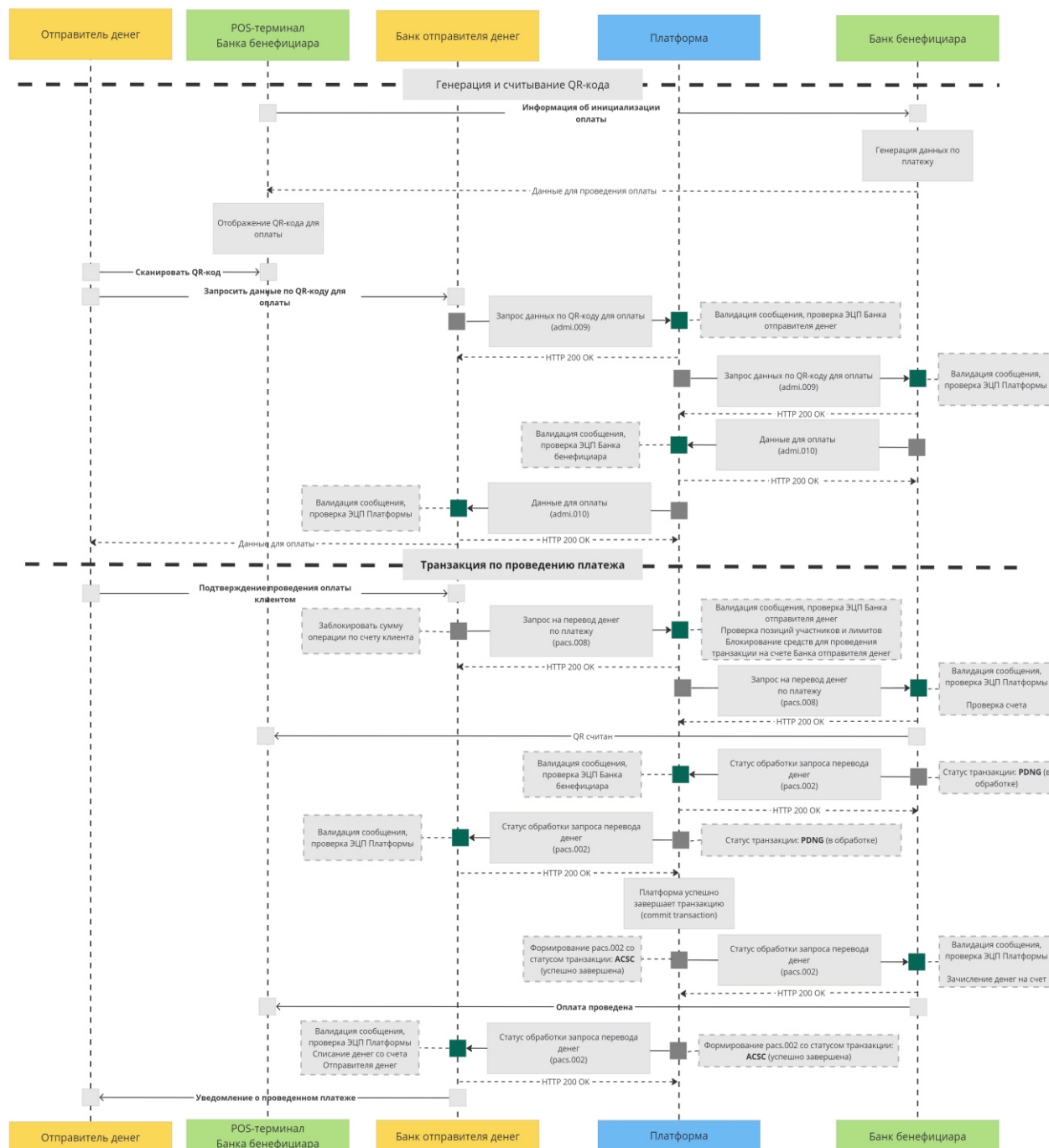


Рис.8. Схема процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)»

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами изображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)», приведены в таблице ниже (Таблица 3).

Таблица 3 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне

участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос данных для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.009.001.02)		+
Данные для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.010.001.02)	+	
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

34. Процесс «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)» осуществляется посредством обмена электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 9).

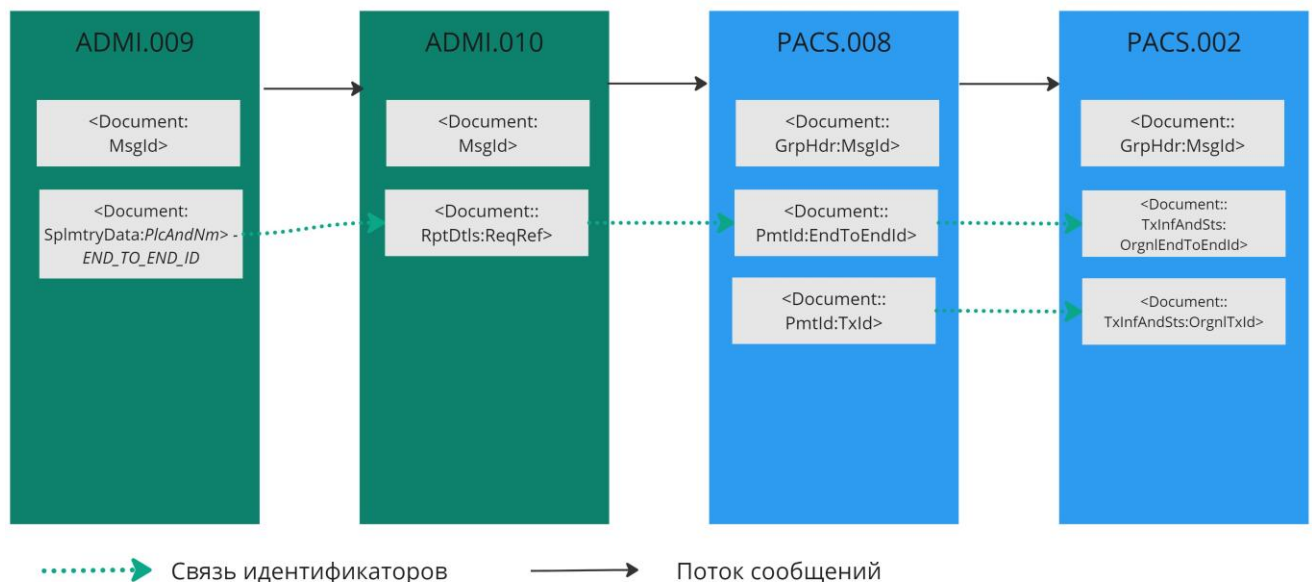


Рис.9. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

35. Описание успешного сценария процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)» приведено в таблице ниже (Таблица 4).

Таблица 4 – Успешный сценарий процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
Генерация и считывание QR-кода для оплаты			
1.	POS-терминал направляет данные о платеже в Банк бенефициара	<i>Примечание: для статического QR-кода данный шаг не применяется</i>	
2.	Банк бенефициара		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	формирует данные для QR-кода для оплаты		
3.	Отправитель денег в приложении Банка отправителя денег сканирует QR-код в POS-терминале или статический QR-код	Важно! Если отсканированный QR-код выпущен самим Банком отправителя денег, то оплата производится внутри Банка отправителя денег без взаимодействия с Системой. Т.е. если счет бенефициара, указанный в QR-коде, также обслуживается в данном банке, то производится внутрибанковская операция.	
4.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), по ссылке из QR-кода, подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сгенерированный уникальный идентификатор, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей цепочки сообщений в рамках данной операции оплаты	См. пункт 1 (Таблица 5)
4.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей		
5.	Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сквозной идентификатор из сообщения adm1.009 Банка отправителя денег	См. пункт 2 (Таблица 5)
5.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе:		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей – выполняет поиск данных по QR-коду		
6.	Банк бенефициара в ответ на запрос направляет данные для оплаты Системе (сообщение admi.010), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:RptDtls:ReqRef> – сквозной идентификатор из тега <Document::SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID исходного запроса (admi.009)	См. пункт 3 (Таблица 5)
6.1.	Система, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
7.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение admi.010), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:RptDtls:ReqRef> – сквозной идентификатор из тега <Document::SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID исходного запроса (admi.009)	См. пункт 4 (Таблица 5)
7.1.	Банк отправителя денег, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
8.	Отправителю денег в приложении Банка отправителя денег отображается информация о платеже, он выбирает счет		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	для оплаты и подтверждает проведение оплаты		
Транзакция по проведению платежа			
9.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 5 (Таблица 5)
10.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (рас.008)		
11.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение рас.008), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <code><Document::GrpHdr:MsgId></code>² – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <code><Document::PmtId:EndToEndId></code>³ – сгенерированный уникальный сквозной идентификатор – в поле <code><Document::PmtId:TxId></code>⁴ – сгенерированный уникальный идентификатор новой транзакции – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 6 (Таблица 5)
11.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	

² Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу `<Document>` → `<FIToFICstmrCdtTrf>` → `<GrpHdr>` → `<MsgId>`

³ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу `<Document>` → `<FIToFICstmrCdtTrf>` → `<CdtTrfTxInf>` → `<PmtId>` → `<EndToEndId>`

⁴ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу `<Document>` → `<FIToFICstmrCdtTrf>` → `<CdtTrfTxInf>` → `<PmtId>` → `<TxId>`

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
12.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование суммы денег для проведения транзакции		См. пункт 7 (Таблица 5)
13.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> сообщения расс.008 Банка отправителя денег – в поле <Document::PmtId:TxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара из сообщения расс.008 Банка отправителя денег	См. пункт 8 (Таблица 5)
13.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
14.	Банк бенефициара направляет информацию о том, что QR-код считан на POS-терминал		
15.	Банк бенефициара проверяет		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	счет бенефициара на возможность зачисления денег		
16.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение pacs.002), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> ⁵ – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – <Document::OrgnlTxId> ⁶ – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 9 (Таблица 5)
16.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
17.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение pacs.002), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 5)
17.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
18.	Система успешно завершает		

⁵ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlEndToEndId>

⁶ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlTxId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	транзакцию (commit transaction)		
19.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 11 (Таблица 5)
19.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 12 (Таблица 5)
19.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и направляет информацию об этом на POS-терминал		
20.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 13 (Таблица 5)
20.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же</i>	См. пункт 14 (Таблица 5)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей	<i>запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
20.2.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции		

36. Описание неуспешных сценариев для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)» приведено в таблице ниже (Таблица 5).

Таблица 5 – Неуспешные сценарии для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
Генерация и считывание QR-кода для оплаты		
1.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), по ссылке из QR-кода, подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк отправителя сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара в ответ на запрос направляет данные для оплаты Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк бенефициара завершается процесс с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Процесс завершается неуспешно. – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
Транзакция по проведению платежа		
5.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
6.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008)	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса на проведение оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег, завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения оплаты (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
11.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	Системы	
12.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 8).</i>
13.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
14.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. главу 8), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 2. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR)

37. Данный сценарий описывает возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу.

38. Поставщик/продавец (т.е. изначальный получатель денег за товар/услугу) выступает в качестве отправителя денег в рамках данного сценария (бенефициар из оригинальной транзакции).

39. Бенефициаром является клиент, которому возвращаются деньги (т.е. изначальный плательщик, отправитель денег из оригинальной транзакции).

40. Запрос возврата денег (расс.004) формируется на основе исходного платежного поручения (расс.008), по которому была ранее выполнена оплата за товар/услугу.

Важно! Допускается возврат части суммы или полной суммы по проведенной ранее оплате за товар/услугу. Общая сумма возврата не должна превышать суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (в том числе выполненных и находящихся в обработке).

41. Схему успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)» отображает Рисунок 10.

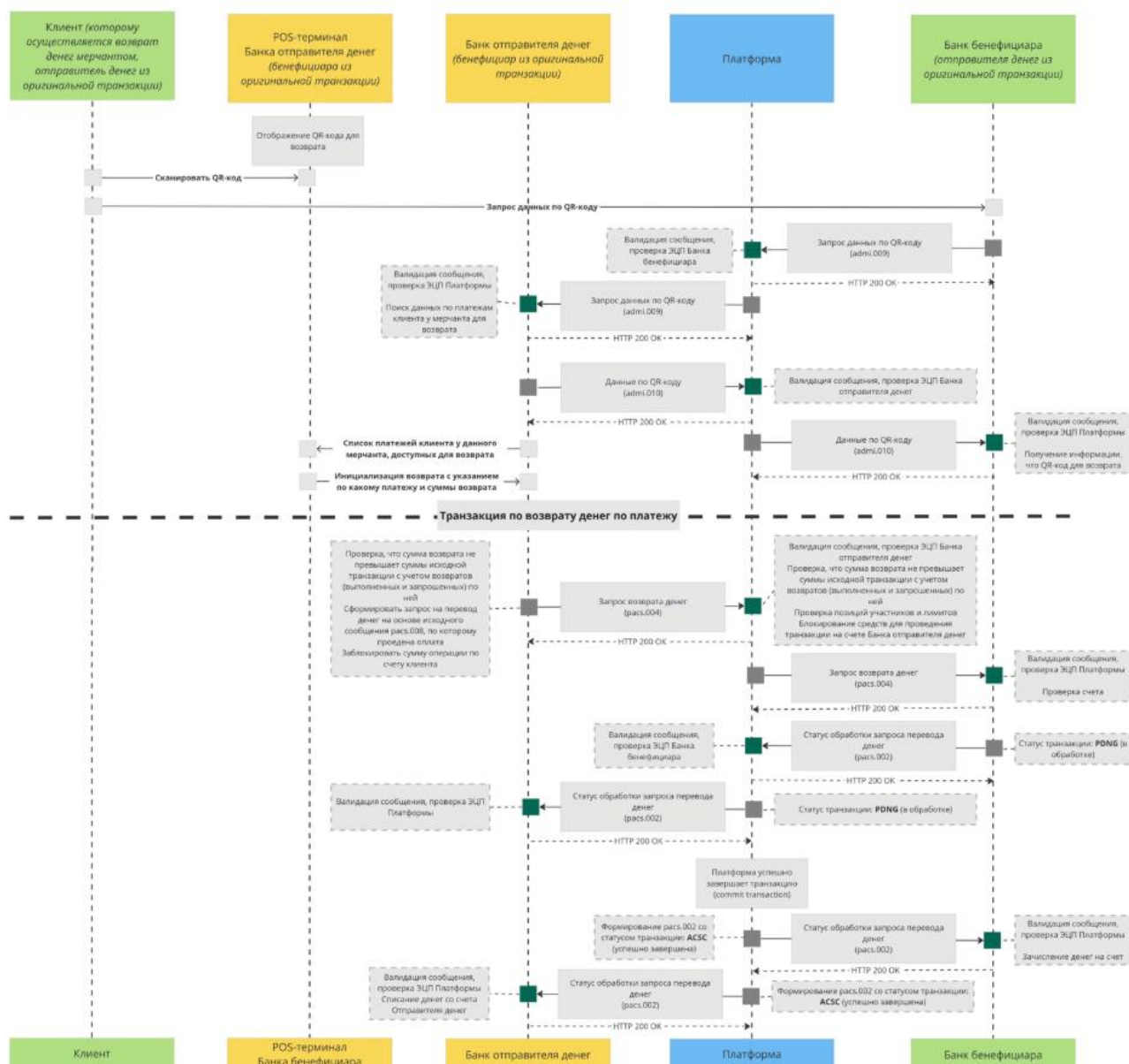


Рис.10. Схема процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)»

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)», приведены в таблице ниже (Таблица 6).

Таблица 6 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос данных для оплаты	+	

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
(POST /v1/transfers/iso20022/admi.009.001.02)		
Данные по QR-коду (POST /v1/transfers/iso20022/admi.010.001.02)		+
Запрос возврата денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.004.001.12)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

42. Процесс «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 11).

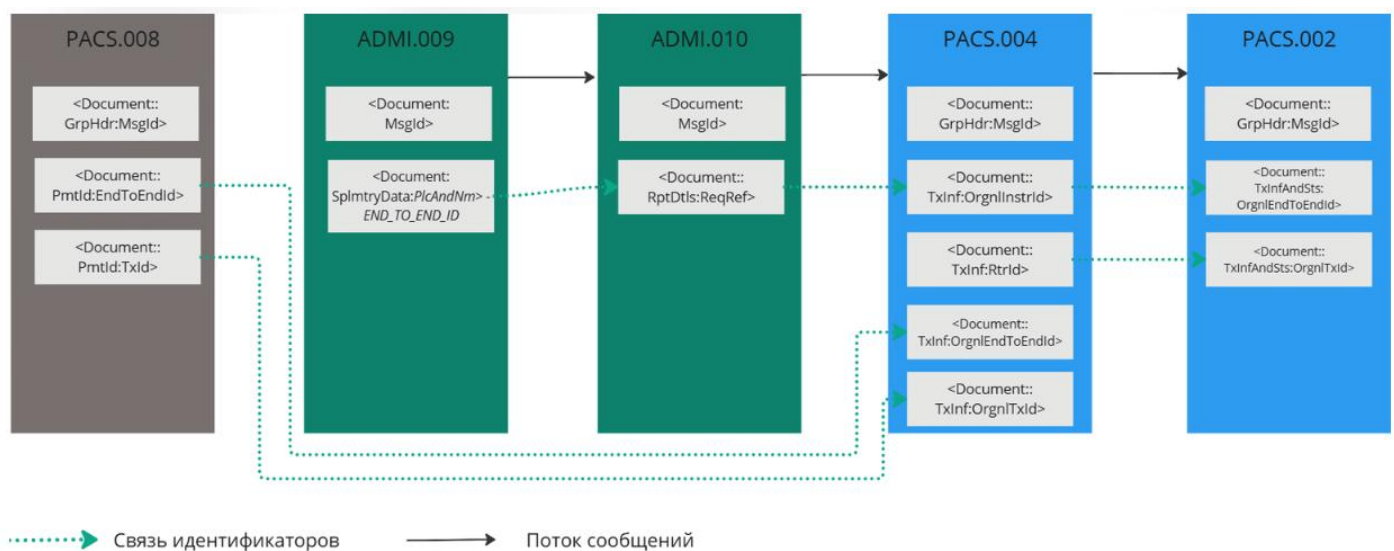


Рис.11. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

43. Описание успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)» приведено в таблице ниже (Таблица 7).

Таблица 7 – Успешный сценарий процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	Сотрудник мерчанта инициирует отображение QR-кода для возврата. На POS-терминале отображается QR-код для возврата		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
2.	Клиент (отправитель денег из оригинальной транзакции) в приложении Банка бенефициара сканирует QR-код для возврата в POS-терминале		
3.	Банк бенефициара денег направляет Системе запрос данных по QR-коду для возврата (сообщение adm1.009), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сгенерированный уникальный идентификатор, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей цепочки сообщений в рамках данной операции оплаты	См. пункт 1 (Таблица 8)
3.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
4.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос данных по QR-коду для возврата (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID –сквозной идентификатор из сообщения adm1.009 Банка бенефициара	См. пункт 2 (Таблица 8)
4.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его обработку, в том		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей – выполняет поиск данных по идентификатору QR-кода		
5.	Банк отправителя денег направляет на POS-терминал информацию о платежах клиента, совершенных с данного терминала и доступных для возврата		
6.	Сотрудник мерчанта инициирует возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу с указанием суммы возврата	<i>Допускается возврат части суммы или полной суммы по проведенной ранее оплате за товар/услугу</i>	
7.	Банк отправителя денег направляет данные по QR-коду Система (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сквозной идентификатор из сообщения adm1.009 Банка бенефициара	
7.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
8.	Система направляет данные по QR-коду в Банк бенефициара (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:RptDtls:ReqRef> – сквозной идентификатор из тега <Document::SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID исходного запроса (adm1.009)	
8.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
9.	Банк бенефициара обрабатывает полученные данные по QR-коду (получает информацию, что QR-код для возврата)		
Транзакция по проведению возврата денег			
10.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке)		См. пункт 5 (Таблица 8)
11.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на:		См. пункт 6 (Таблица 8)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		
12.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует запрос возврата денег (расс.004) на основе исходного сообщения расс.008, по которому была проведена оплата		
13.		– Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	См. пункт 7 (Таблица 8)
13.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
14.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы		См. пункт 8 (Таблица 8)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке); – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		
15.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::RtrId> – идентификатор транзакции из тега <RtrId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlInstrId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlInstrId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор исходной операции оплаты из тега <OrgnlEndToEndId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции исходной операции оплаты из тега <OrgnlTxId> из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя (бенефициар из оригинальной транзакции) денег из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара (отправителя из оригинальной транзакции) из сообщения расс.004 Банка отправителя денег	См. пункт 9 (Таблица 8)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
15.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
16.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег		
17.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение pacs.002), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – <Document:: OrgnlEndToEndId > ⁷ – сквозной идентификатор из тега < OrgnlEndToEndId > исходного запроса (pacs.004) – <Document:: OrgnlTxId > ⁸ – идентификатор транзакции из тега < OrgnlTxId > исходного запроса (из pacs.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 8)
17.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
18.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк	В сообщении передается: – в теге <Document:: OrgnlEndToEndId > – сквозной идентификатор из тега	См. пункт 11 (Таблица 8)

⁷ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlEndToEndId>

⁸ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlTxId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	<OrgnlEndToEndId> исходного запроса (расс.004) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <OrgnlTxId> исходного запроса (из расс.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	
18.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
19.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction)		
20.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC , подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 12 (Таблица 8)
20.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег</i>	См. пункт 13 (Таблица 8)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		<i>на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
20.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара		
21.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 14 (Таблица 8)
21.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200 Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200	См. пункт 15 (Таблица 8)
21.2.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета Отправителя денег и уведомляет его о завершении операции		

44. Описание неуспешных сценариев для процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)» приведено в таблице ниже (Таблица 8).

Таблица 8 – Неуспешные сценарии для процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
1.	Банк бенефициара направляет Системе запрос данных по QR-коду для возврата (сообщение adm1.009), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Банк бенефициара завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос данных по QR-коду для возврата (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк бенефициара adm1.010 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк бенефициара сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк отправителя денег направляет данные по QR-коду Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом.

№	Действие сценария	Неуспешный сценарий
		– Банк отправителя денег завершает процесс с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс по тайм-ауту (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет данные по QR-коду в Банк бенефициара (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
Транзакция по проведению возврата денег		
5.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке)	Запрошена некорректная сумма возврата или отсутствуют данные о совершенной ранее оплате, по которой запрошен возврат. – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата по проведенной ранее оплате за товар/услугу. – Процесс завершается неуспешно.
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие сценария	Неуспешный сценарий
8.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004)	Обработка запроса возврата денег расс.004 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса на проведение возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 ошибкой. – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена).

№	Действие сценария	основного	Неуспешный сценарий
			– Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
			Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения возврата денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы		Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
13.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию		Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует

№	Действие сценария	Неуспешный сценарий
		средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 8)</i>
14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
15.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. главу 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 3. Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)

45. Данный сценарий описывает инициализацию проведения оплаты за товар/услугу посредством сканирования QR-кода в POS-терминале или посредством статического QR-кода.

46. В рамках данного сценария клиенту предоставляется возможность QR-оплаты из приложения одного банка (банка отправителя денег) через POS-терминал или статический QR-код другого банка (банка бенефициара).

Важно! Если отсканированный QR-код выпущен самим Банком отправителя денег, то оплата производится внутри Банка отправителя денег без взаимодействия с Системой. Т.е. если счет бенефициара, указанный в QR-коде, также обслуживается в данном банке, то производится внутрибанковская операция.

47. Схему успешного сценария процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)» отображает Рисунок 12.



Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npsck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)», приведены в таблице ниже (Таблица 9).

Таблица 9 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос данных для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.009.001.02)		+
Данные для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.010.001.02)	+	+
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

48. Процесс «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 13).

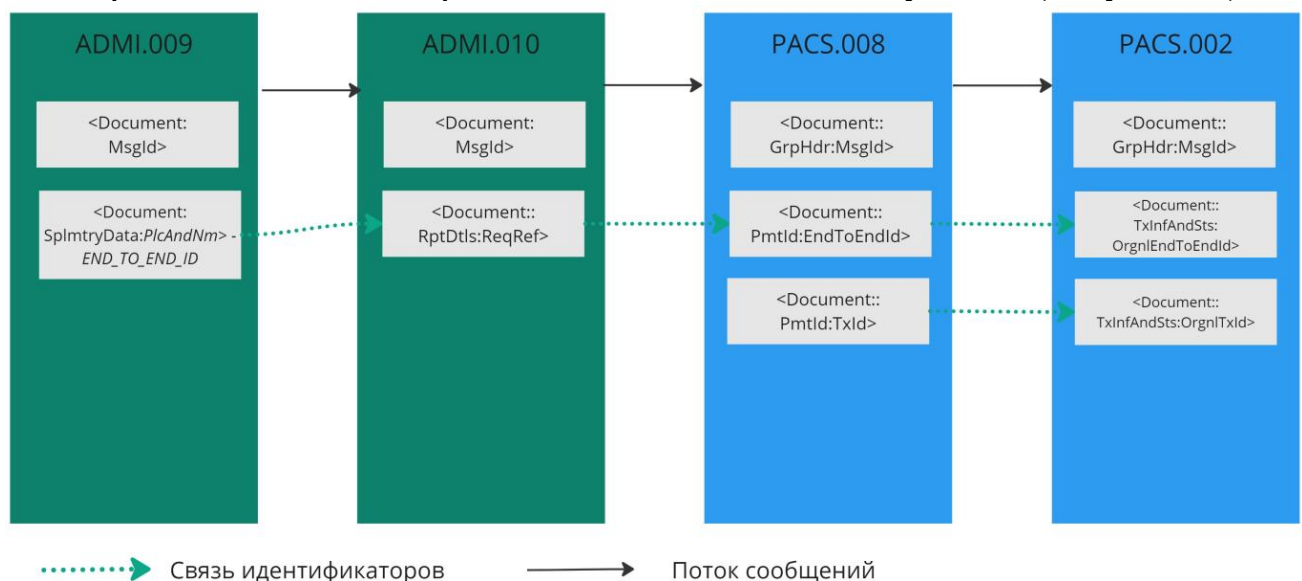


Рис.13. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

49. Описание успешного сценария процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)» приведено в таблице ниже (Таблица 10).

Таблица 10 – Успешный сценарий процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
Генерация и считывание QR-кода для оплаты			

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	POS-терминал направляет данные о платеже в Банк бенефициара	<i>Примечание: Для статического QR-кода данный шаг не применяется</i>	
2.	Банк бенефициара формирует данные для QR-кода для оплаты		
3.	Отправитель денег в приложении Банка отправителя денег сканирует QR-код в POS-терминале или статический QR-код	Важно! Если отсканированный QR-код выпущен самим Банком отправителя денег, то оплата производится внутри Банка отправителя денег без взаимодействия с Системой. Т.е. если счет бенефициара, указанный в QR-коде, также обслуживается в данном банке, то производится внутрибанковская операция.	
4.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), по ссылке из QR-кода, подписав его своим ЭЦП		См. пункт 1 (Таблица 11)
4.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей		
5.	Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 2 (Таблица 11)
5.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей – выполняет поиск данных по QR-коду		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
6.	Банк бенефициара в ответ на запрос направляет данные для оплаты Системе (сообщение admi.010), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 3 (Таблица 11)
6.1.	Система, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
7.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение admi.010), подписав его ЭЦП Системы	–	См. пункт 4 (Таблица 11)
7.1.	Банк отправителя денег, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
8.	Отправителю денег в приложении Банка отправителя денег отображается информация о платеже, он выбирает счет для оплаты и подтверждает проведение оплаты		См. пункт 5 (Таблица 11)
Транзакция по проведению платежа			
9.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 6 (Таблица 11)
10.	Банк отправителя денег		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	проверяет возможность транзакции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008), предварительно блокирует сумму операции по счету клиента.		
11.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 7 (Таблица 11)
11.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
12.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции; – осуществляет проверку чистой позиции - при достижении лимита чистой позиции направляет в Банк отправителя и Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом RJCT и кодом ошибки PACS_002_NET_POSITION_ – LIMIT_REACHED.		См. пункт 8 (Таблица 11)
13.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 9 (Таблица 11)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
13.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
14.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег.		
15.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 10 (Таблица 11)
15.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
16.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 11 (Таблица 11)
16.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
17.	Банк отправителя денег направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Систему сообщение расс.002 со статусом транзакции		См. пункт 12 (Таблица 11)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	ACSC, подписав его своим ЭЦП		
17.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	См. пункт 13 (Таблица 11)
18.	Система направляет в качестве уведомления сообщение расс.002 со статусом ACSC в Банк бенефициара, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 14 (Таблица 11)
18.1	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
19.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и направляет информацию об этом на POS-терминал.		
20.	Банк бенефициара направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Систему сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 15 (Таблица 11)
20.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
21.	Система успешно завершает		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	транзакцию (commit transaction).		
22.	Система направляет уведомление рас.002 со статусом ACSC до Банка отправителя денег с информацией о дате обработки транзакции (Processing Date) и информацией о размерах комиссий, подписав его ЭЦП Системы.		
23.	Банк отправителя завершает транзакцию и уведомляет клиента о завершении операции	Рекомендуется: Банку отправителя денег начинать направлять запрос статуса обработки транзакции (рас.028) через 5 секунд после успешной отправки рас.002.	См. пункт 16 (Таблица 11)

50. Описание неуспешных сценариев для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)» приведено в таблице ниже (Таблица 11).

Таблица 11 – Неуспешные сценарии для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
Генерация и считывание QR-кода для оплаты		
1.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), по ссылке из QR-кода, подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Система направляет в Банк отправителя сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк отправителя сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара в ответ на запрос направляет данные для оплаты Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк бенефициара завершается процесс с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Процесс завершается неуспешно. – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
5.	Клиент отменил операцию или операция отменена по иной причине на стороне Банка отправителя денег:	– Банк отправителя денег направляет Системе уведомление об отмене операции (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП. 1.1. Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– проверяет корректность заполнения полей. Если валидация запроса проходит успешно, Платформа направляет ответ с HTTP статусом 200. Возможные неуспешные сценарии Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк отправителя денег завершается процесс с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс по тайм-ауту (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. – 1.2. Система направляет в Банк бенефициара уведомление об отмене операции (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Платформы. Возможные неуспешные сценарии Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. Процесс завершается неуспешно. – 1.3. Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы. – проверяет корректность заполнения полей. Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		1.4. На POS-терминале выводится информация о том, что операция отменена клиентом, и процесс завершается.
Транзакция по проведению платежа		
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции; – осуществляет проверку чистой позиции - при достижении лимита чистой позиции направляет в Банк отправителя и Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом RJCT и	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса на проведение оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	кодом ошибки PACS_002_NET_POSITION_LIMIT_REACHED.	
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение pacs.008), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение pacs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение pacs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег, завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение pacs.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения оплаты (сообщение расс.002) – RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.	Банк отправителя денег направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Систему сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает. – При отсутствии ответа от Системы, Банк отправителя денег осуществляет повторную отправку запроса с интервалом 3 секунды до тех пор, пока не будет получен ответ HTTP 200.
13.	Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	Не получен расс.002 ACSC от Банка отправителя денег: – Если Система в течение 30 секунд не получает сообщение расс.002 (ACSC) от Банка отправителя денег, то транзакция завершается со статусом RJCT и при получении расс.002 ACSC от Банка отправителя денег будет возвращен HTTP 408.
14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система считает запрос не доставленным, при этом транзакция не отклоняется и остается в состоянии ожидания сообщения расс.002 с финальным статусом от Банка бенефициара. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), завершает транзакцию с

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		ошибкой и направляет в Систему расс.002 со статусом RJCT с интервалом 3 секунды до тех пор, пока не будет получен ответ HTTP 200.
15.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Система не отвечает. – При отсутствии ответа от Системы, Банк отправителя денег осуществляет повторную отправку запроса с интервалом 3 секунды до тех пор, пока не будет получен ответ HTTP 200.
16.	Банк отправителя завершает транзакцию и уведомляет клиента о завершении операции.	– Банк отправителя денег не получил финальное уведомление от Системы расс.002 со статусом ACSC с информацией о дате обработки транзакции (Processing Date) и информацией о размерах комиссий. – Банк отправителя денег отправляет запрос на получение статуса обработки транзакции (расс.028) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 9)

Параграф 4. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)

51. Данный сценарий описывает возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу.

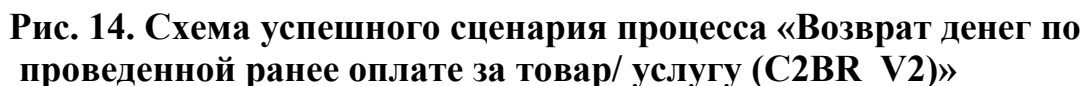
52. Поставщик/продавец (т.е. изначальный получатель денег за товар/услугу) выступает в качестве отправителя денег в рамках данного сценария (бенефициар из оригинальной транзакции).

53. Бенефициаром является клиент, которому возвращаются деньги (т.е. изначальный плательщик, отправитель денег из оригинальной транзакции).

54. Запрос возврата денег (расс.004) формируется на основе исходного платежного поручения (расс.008), по которому была ранее выполнена оплата за товар/услугу.

Важно! Допускается возврат части суммы или полной суммы по проведенной ранее оплате за товар/услугу. Общая сумма возврата не должна превышать суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (в том числе выполненных и находящихся в обработке).

55. Схему успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)» отображает Рисунок 14.



56. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)», приведены в Таблице 12.

Таблица 12 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос данных по QR-коду (POST /v1/transfers/iso20022/admi.009.001.02)	+	
Данные по QR-коду (POST /v1/transfers/iso20022/admi.010.001.02)		+
Запрос возврата денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.004.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

57. Процесс «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 15).

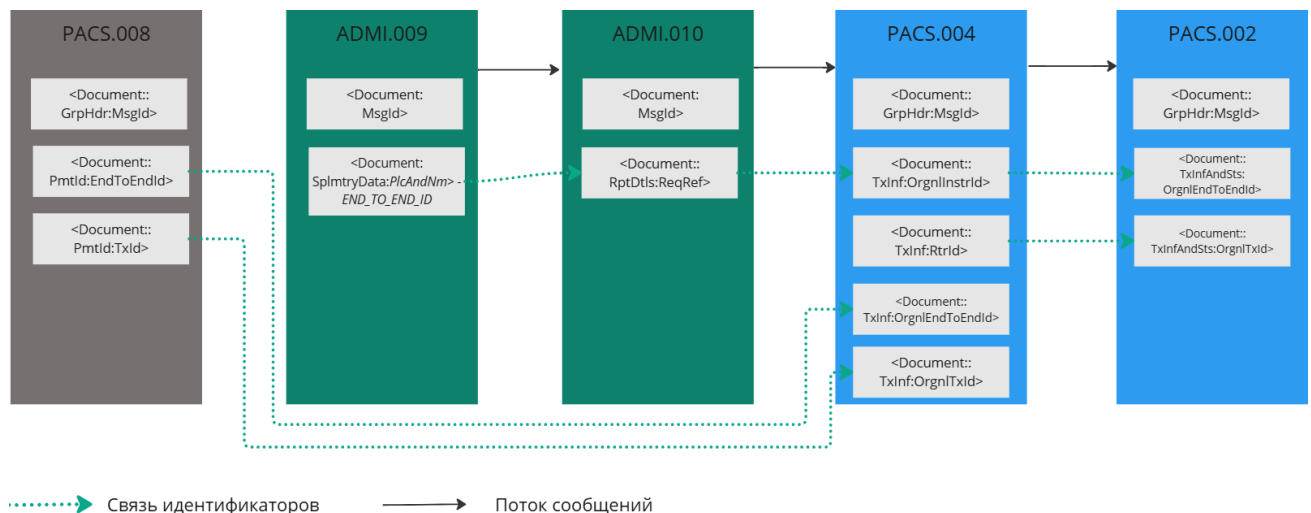


Рис.15. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

58. Описание успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)» приведено в таблице ниже (Таблица 13).

Таблица 13 – Успешный сценарий процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	Сотрудник мерчанта инициирует отображение QR-кода для возврата. На POS-терминале отображается QR-код для возврата.		

2.	Клиент (отправитель денег из оригинальной транзакции) в приложении Банка бенефициара сканирует QR-код для возврата в POS-терминале.		
3.	Банк бенефициара денег направляет Системе запрос данных по QR-коду для возврата (сообщение adm1.009), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 1 (Таблица 14)
3.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
4.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос данных по QR-коду (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 2 (Таблица 14)
4.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей – выполняет поиск данных по идентификатору QR-кода		
5.	Банк отправителя денег направляет на POS-терминал информацию о платежах клиента, совершенных с данного терминала и доступных для возврата.		
6.	Сотрудник мерчанта инициирует возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу с указанием суммы возврата.	<i>Допускается возврат части суммы или полной суммы по проведенной ранее оплате за товар/услугу</i>	
7.	Банк отправителя денег направляет данные по QR-коду Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 3 (Таблица 14)

7.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей		
8.	Система направляет данные по QR-коду в Банк бенефициара (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 4 (Таблица 14)
8.1	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
9.	Банк бенефициара обрабатывает полученные данные по QR-коду (получает информацию, что QR-код для возврата)		
Транзакция по проведению возврата денег			
10.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке).		См. пункт 5 (Таблица 14)
11.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции.		См. пункт 6 (Таблица 14)
12.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует запрос возврата денег (расс.004) на основе исходного сообщения расс.008, по которому была проведена оплата		
13.	Банк отправителя денег	Ошибка	См. пункт 7

	направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	<i>INVALID_TRANSACTION_STATUS</i> , полученная на данном шаге, означает, что на шаге 8 не удалось доставить сообщение <i>admi.010</i> в Банк бенефициара	(Таблица 14)
13.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
14.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке); – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		См. пункт 8 (Таблица 14)
15.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 9 (Таблица 14)
15.1	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
16.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег		
17.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 10 (Таблица 14)

17.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
18.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 11 (Таблица 14)
18.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
19.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета Отправителя денег (бенефициара из оригинальной транзакции) и уведомляет его о завершении операции.		
20.	Банк отправителя денег направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Систему сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 12 (Таблица 14)
20.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег; – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
21.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
22.	Система направляет уведомление расс.002 со статусом ACSC до Банка бенефициара с информацией о дате обработки		См. пункт 13 (Таблица 14)

	транзакции (Processing Date) и информацией о размерах комиссий, подписав его ЭЦП Системы.		
22.1	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
22.2	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет Бенефициара и уведомляет его о завершении операции.		

59. Описание неуспешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)» приведено в таблице ниже (Таблица 14).

Таблица 14 – Неуспешные сценарии для процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу (C2BR_V2)»

№	Действие	Примечание
1.	Банк бенефициара направляет Системе запрос данных по QR-коду (сообщение adm1.009), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает. – Банк бенефициара завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос данных по QR-коду (сообщение adm1.009), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Система направляет в Банк бенефициара сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно:

		– Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк бенефициара сообщение adm1.010 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк отправителя денег направляет данные по QR-коду Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк отправителя денег завершает процесс с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс по тайм-ауту (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет данные по QR-коду в Банк бенефициара (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
Транзакция по проведению возврата денег		
5.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке).	Запрошена некорректная сумма возврата или отсутствуют данные о совершенной ранее оплате, по которой запрошен возврат: – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата по проведенной ранее оплате за товар/услугу. – Процесс завершается неуспешно.
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования	Проверка счета клиента не прошла успешно: – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата по проведенной ранее оплате за товар/услугу. – Процесс завершается неуспешно.

	– отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных и находящихся в обработке); выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции	Обработка запроса возврата денег расс.004 Системой не проходит успешно: – Система направляет статус обработки запроса на проведение возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно:

		– Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения возврата денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена). – Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система считает запрос не доставленным, при этом транзакция не отклоняется и остается в состоянии ожидания сообщения расс.002 с финальным статусом от Банка отправителя.

		– Банк отправителя денег не получив ответ от Системы в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), завершает транзакцию с ошибкой и направляет в Систему расс.002 со статусом RJCT с интервалом 3 секунды до тех пор пока не будет получен ответ HTTP 200.
12.	Банк отправителя денег направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Систему сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – При отсутствии ответа от Системы, Банк отправителя денег осуществляет повторную отправку запроса с интервалом 3 секунды до тех пор, пока не будет получен ответ HTTP 200.
13.	Система направляет уведомление расс.002 со статусом ACSC до Банка бенефициара с информацией о дате обработки транзакции (Processing Date) и информацией о размерах комиссий, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Банк бенефициара не получили финальное уведомление от Системы расс.002 со статусом ACSC с информацией о дате обработки транзакции (Processing Date) и информацией о размерах комиссий. – Банк бенефициара отправляет запрос на получение статуса обработки транзакции (расс.028) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 9)

Параграф 5. Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)

60. Данный сценарий описывает инициализацию проведения оплаты за товар/услугу посредством платежной ссылки в рамках электронной коммерции.

61. Схему успешного сценария процесса отображает Рисунок 16.

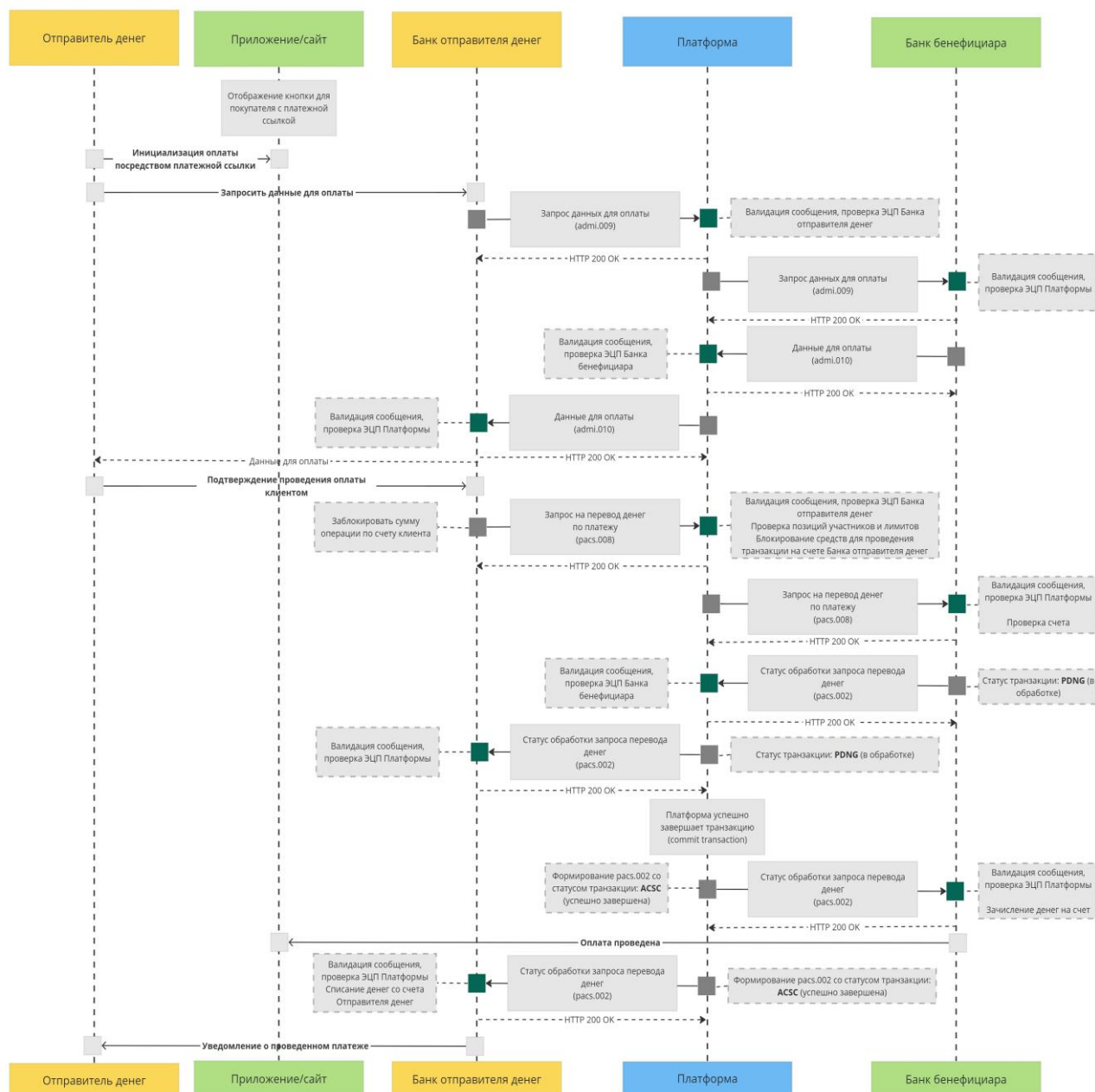


Рис. 16. Схема процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)»

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)», приведены в таблице ниже (Таблица 19).

Таблица 19 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне

участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос данных для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.009.001.02)		+
Данные для оплаты (POST /v1/transfers/iso20022/admi.010.001.02)	+	
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

62. Процесс «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 17).

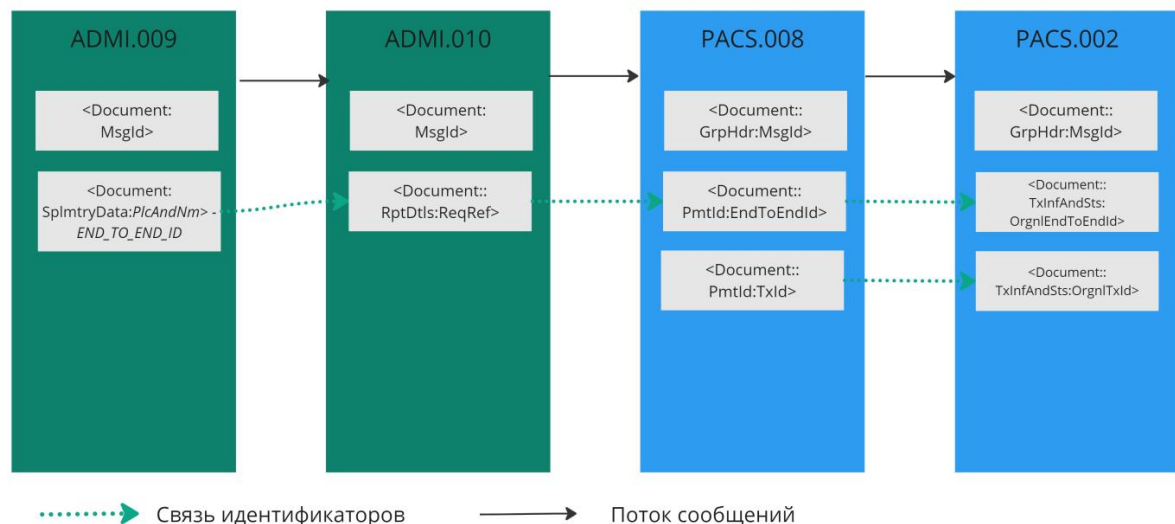


Рис.17. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

63. Описание успешного сценария процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)» приведено в таблице ниже (Таблица 16).

Таблица 16 – Успешный сценарий процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
При заказе через Web App:			
1.	Отправитель денег (клиент) добавляет товар в корзину и подтверждает заказ через Web App.		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
2.	При подтверждении заказа в Web App отображается страница выбора способа оплаты.		
3.	Отправитель денег выбирает способ оплаты «Оплата посредством сервиса межбанковских QR-платежей Межбанковской системы мобильных платежей (МСМП)».		
4.	Web App генерирует единый QR-код с платежной ссылкой.		
5.	Отправитель денег сканирует QR-код через МП Банка отправителя и инициирует оплату.		
Дальнейшее описание процесса приведено в пункте 8.			
При заказе через Mobile App:			
1.	Отправитель денег (клиент) добавляет товар в корзину и подтверждает заказ в Mobile App.		
2.	При подтверждении заказа в Mobile App отображается страница выбора способа оплаты.		
3.	Отправитель денег выбирает способ оплаты «Оплата посредством сервиса межбанковских QR-платежей Межбанковской системы мобильных платежей (МСМП)».		
4.	Отправитель денег выбирает Банк для оплаты, из списка доступных на странице выбора банков в Mobile App.		
5.	Mobile App перенаправляет		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	клиента в МП Банка отправителя по соответствующей платежной ссылке.		
6.	Отправитель денег инициирует оплату в МП Банка отправителя.		
7.	Отправитель денег инициирует оплату посредством платежной ссылки.		
Дальнейшее описание процесса приведено в пункте 8.			
8.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение admi.009) по ссылке, подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сгенерированный уникальный идентификатор, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей цепочки сообщений в рамках данной операции оплаты	См. пункт 1 (Таблица 17)
8.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей		
9.	– Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение admi.009), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения	См. пункт 2 (Таблица 17)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в тегах <Document:SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID – сквозной идентификатор из сообщения adm1.009 Банка отправителя денег	
9.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей – выполняет поиск данных по идентификатору QR-кода		
10.	Банк бенефициара направляет данные для оплаты Системе (сообщение adm1.010), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:RptDtls:ReqRef> – сквозной идентификатор из тега <Document::SplmtryData:PlcAndNm> с ключом END_TO_END_ID исходного запроса (adm1.009)	См. пункт 3 (Таблица 17)
10.1	Система, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
11.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение adm1.010), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения	См. пункт 4 (Таблица 17)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в тегах <Document:RptDtls:ReqRef> – сквозной идентификатор из тега <Document::SplmtryData:Plc AndNm> с ключом END_TO_END_ID исходного запроса (admi.009)	
11.1	Банк отправителя денег, получив ответ, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
12.	Отправитель денег на странице оплаты в Mobile App Банка отправителя проверяет корректность данных по заказу (наименование поставщика товара, работы или услуги, итоговую сумму к оплате, полученные из сообщения admi.010) и подтверждает проведение оплаты нажатием кнопки «Оплатить».		
13.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 5 (Таблица 17)
14.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008).		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
15.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение pacs.008), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId> – сгенерированный сквозной идентификатор – в поле <Document::PmtId:TxDId> – сгенерированный уникальный идентификатор новой транзакции – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 6 (Таблица 17)
15.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег. – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
16.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение pacs.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		См. пункт 7 (Таблица 17)
17.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение pacs.008), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId>	См. пункт 8 (Таблица 17)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		dId – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> сообщения pacs.008 Банка отправителя денег – в поле <Document::PmtId:TxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> из сообщения pacs.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег из сообщения pacs.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара из сообщения pacs.008 Банка отправителя денег	
17.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
18.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег		
19.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение pacs.002), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 9 (Таблица 17)
19.1	Система, получив запрос,	Если валидация запроса	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
20.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение pacs.002), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 17)
20.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
21.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
22.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение pacs.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 11 (Таблица 17)
22.1	Банк бенефициара, получив сообщение pacs.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение</i>	См. пункт 12 (Таблица 17)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	— проверяет корректность заполнения полей	<i>расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
22.2	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и направляет информацию об этом на POS-терминал.		
22.3	Web App / Mobile App: Отправителю денег отображается уведомление об успешном статусе оплаты.		
23.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 13 (Таблица 17)
23.1	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: — проверяет подпись Системы — проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200. Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а	См. пункт 14 (Таблица 17)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		<i>лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
22.2	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции.	<i>После успешного завершения оплаты на странице Mobile App Банка отправителя необходимо отобразить кнопку «Вернуться в магазин», при нажатии на которую отправитель денег (клиент) перенаправляется в интернет-магазин.</i>	

64. Описание неуспешных сценариев для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)» приведено в таблице ниже (Таблица 17).

Таблица 17 – Неуспешные сценарии для процесса «Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
Генерация и считывание QR-кода для оплаты		
1.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос данных для оплаты (сообщение admi.009) по ссылке, подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос данных для оплаты (сообщение admi.009), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение admi.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк отправителя сообщение admi.010 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара направляет данные для оплаты Системе (сообщение admi.010), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк бенефициара завершается процесс с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс по тайм-ауту (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет данные для оплаты в Банк отправителя денег (сообщение admi.010), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен: – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
5.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
6.	Банк отправителя денег	Система не отвечает.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	направляет Системе запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП	– Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Система обрабатывает запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008) , в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса на проведение оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение оплаты (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен: – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения оплаты Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен: – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения оплаты (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Система направляет статус обработки запроса проведения оплаты в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен: – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
11.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со	Банк бенефициара не отвечает. Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен:

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	статусом транзакции ACSC , подписав его ЭЦП Системы	– Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
12.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится.
13.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC , подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
14.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. главу 7), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 6. Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/ услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)

65. Данный сценарий описывает возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции.

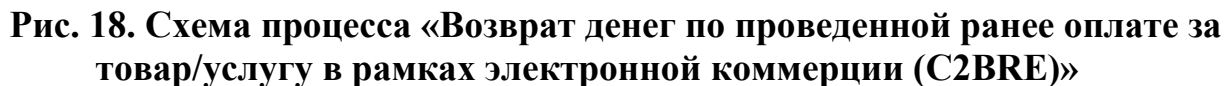
66. Поставщик/продавец (т.е. изначальный получатель денег за товар/услугу) выступает в качестве отправителя денег в рамках данного сценария (бенефициар из оригинальной транзакции).

67. Бенефициаром является клиент, которому возвращаются деньги (т.е. изначальный плательщик, отправитель денег и оригинально транзакции).

68. Запрос возврата денег (расс.004) формируется на основе исходного платежного поручения (расс.008), по которому была ранее осуществлена оплата за товар/услугу.

Важно! Допускается возврат части суммы или полной суммы по проведенной ранее оплате за товар/услугу. Общая сумма возврата не должна превышать суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (в том числе выполненных и находящихся в обработке).

69. Схему успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)» отображает Рисунок 18.



70. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)», приведены в таблице ниже (Таблица 18).

Метод API (endpoint)	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос возврата денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.004.001.12)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

71. Процесс «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)» построен на обмене электронными

сообщениями, сформированной в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 19).

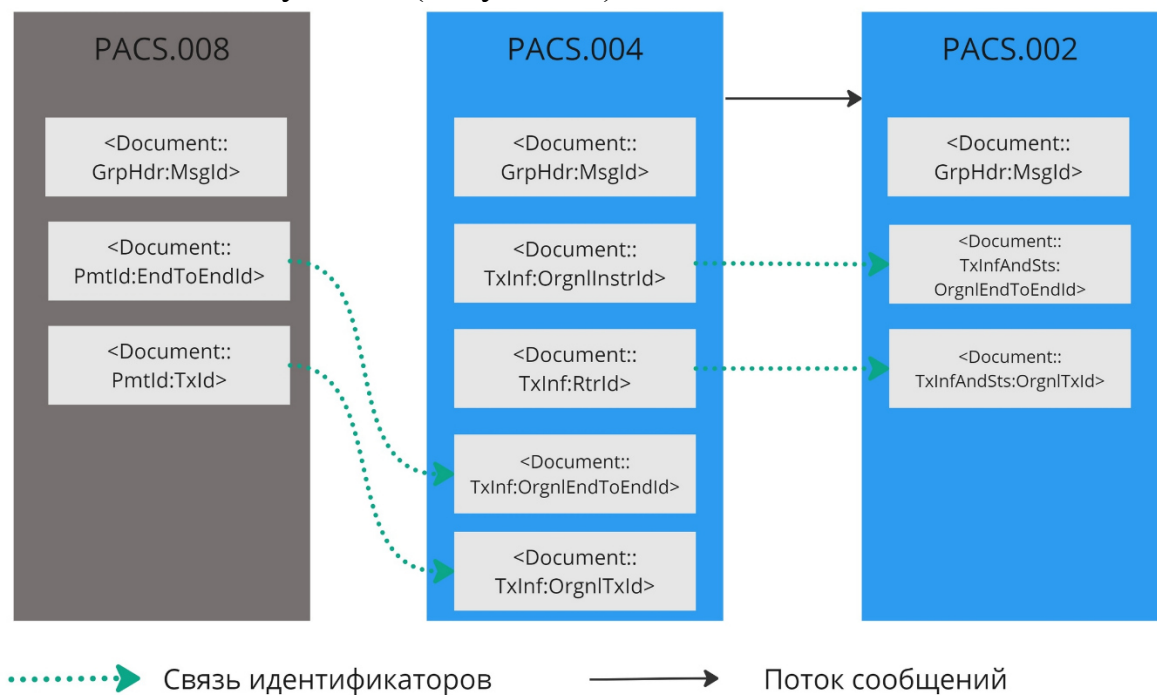


Рис.19. Логическая взаимосвязь идентификаторов сообщений

72. Описание успешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)» приведено в Таблице 19.

Таблица 19 – Успешный сценарий процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	Отправитель денег (бенефициар из оригинальной транзакции) в приложении юридического лица инициализирует возврат денег по ранее полученному платежу.		
Транзакция по проведению возврата денег			
2.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных или находящихся в обработке).		См. пункт 1 (Таблица 20)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
3.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 2 (Таблица 20)
4.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует запрос возврата денег (расс.004) на основе исходного сообщения расс.008, по которому была проведена оплата.		
5.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::TxInf:RtrId> – сгенерированный уникальный идентификатор транзакции на возврат денег – в теге <Document::TxInf:OrgnlInstrId > – сгенерированный уникальный сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции возврата денег – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного сообщения расс.008, по которому была проведена оплата – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного сообщения расс.008, по которому была проведена оплата – указывается IBAN для счета Отправителя денег (бенефициар из оригинальной транзакции)	См. пункт 3 (Таблица 20)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– указывается IBAN для счета Бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции)	
5.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
6.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение pacs.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных или находящихся в обработке) – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		См. пункт 4 (Таблица 20)
7.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение pacs.004), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> - сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::RtrId> – идентификатор транзакции из тега <RtrId> сообщения pacs.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlInstrId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlInstrId> сообщения pacs.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор исходной операции оплаты из тега <OrgnlEndToEndId> сообщения pacs.004 Банка отправителя денег	См. пункт 5 (Таблица 20)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции исходной операции оплаты из тега <OrgnlTxId> из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег (бенефициара из оригинальной транзакции) из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) из сообщения расс.004 Банка отправителя денег.	
7.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
8.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) на возможность зачисления денег.		
9.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlInstrId> исходного запроса (расс.004) – <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <RtrId> исходного запроса (из расс.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 6 (Таблица 20)
9.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
10.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlInstrId> исходного запроса (расс.004) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <RtrId> исходного запроса (из расс.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 7 (Таблица 20)
10.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
11.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
12.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 8 (Таблица 20)
12.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 9 (Таблица 20)
12.2.	Банк бенефициара		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	производит зачисление денег на счет бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) и уведомляет об этом бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции).		
13.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 10 (Таблица 20)
13.1	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 11 (Таблица 20)
13.2	Банк отправителя денег производит списание денег со счета Отправителя денег (бенефициара из оригинальной транзакции) и уведомляет его о завершении операции		

73. Описание неуспешного сценария процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)» приведено в таблице ниже (Таблица 20).

Таблица 20 – Неуспешные сценарии для процесса «Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции (C2BRE)»

№	Действие	Примечание
1.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных или находящихся в обработке).	Запрошена некорректная сумма возврата или отсутствуют данные о полученном ранее переводе, по которому запрошен возврат: – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно: – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции – Процесс завершается неуспешно
3.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7)
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом – Процесс завершается неуспешно
4.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата не превышает суммы исходной транзакции с учетом возвратов по ней (выполненных или находящихся в обработке) – выполняет проверку позиций участников и лимитов	Обработка запроса возврата денег расс.004 Системой не проходит успешно: – Система направляет статус обработки запроса на проведение возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена) – Процесс завершается неуспешно

№	Действие	Примечание
	– выполняет блокирование средств для проведения транзакции	
5.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно
6.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена) – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно

№	Действие	Примечание
		Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения возврата денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена) – Процесс завершается неуспешно
7.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7)
8.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7).
9.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится
10.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен.

№	Действие	Примечание
	статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	– Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7)
11.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (см. раздел 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 7. Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ (C2B2_RTP)

74. Данный сценарий описывает инициализацию процесса выставления счета на оплату от одного юридического лица (ЮЛ) в одном БВУ (Банк Бенефициара) другому физическому лицу (ФЛ), обслуживаемому в другом БВУ (Банк отправителя денег).

75. Схему успешного сценария процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)» отображает Рисунок 20.



Примечание: на схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

76. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)», приведены в таблице 21.

Таблица 21 – Методы API (endpoint), необходимые для реализации каждому участнику

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.023.001.03)	+	
Результат верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.024.001.03)		+
Запрос на осуществление платежа (POST /v1/transfers/iso20022/ pain.013.001.11)	+	
Отчет о статусе запроса на осуществление платежа (POST /v1/transfers/iso20022/ pain.014.001.11)		+
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

77. Успешный процесс «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 21).

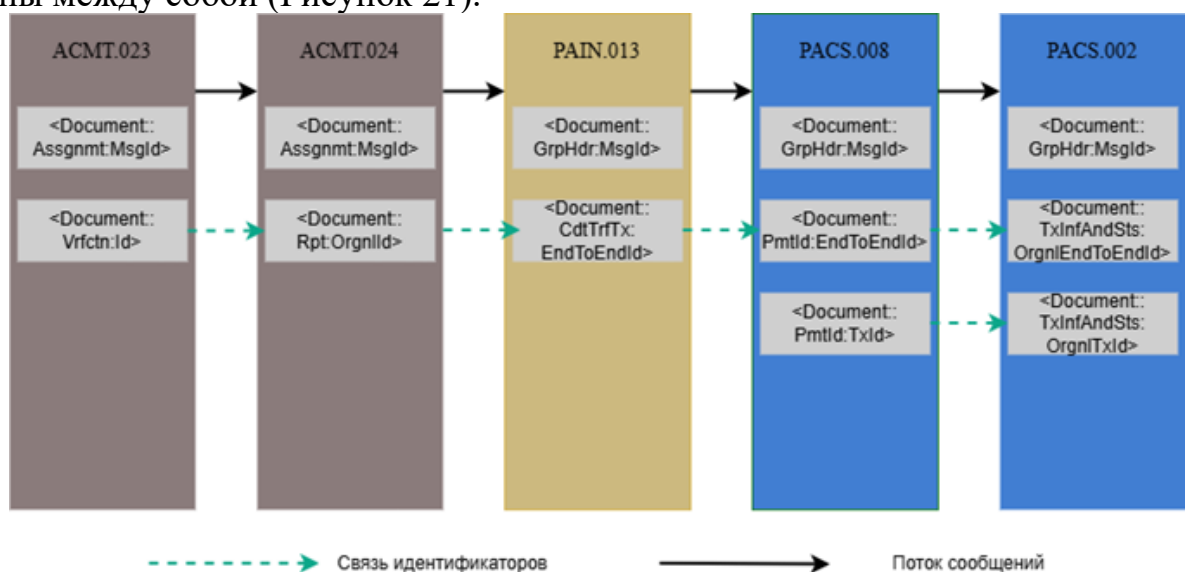


Рис.21. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

78. Неуспешный процесс «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)» построен на обмене электронными сообщениями,

сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 22).

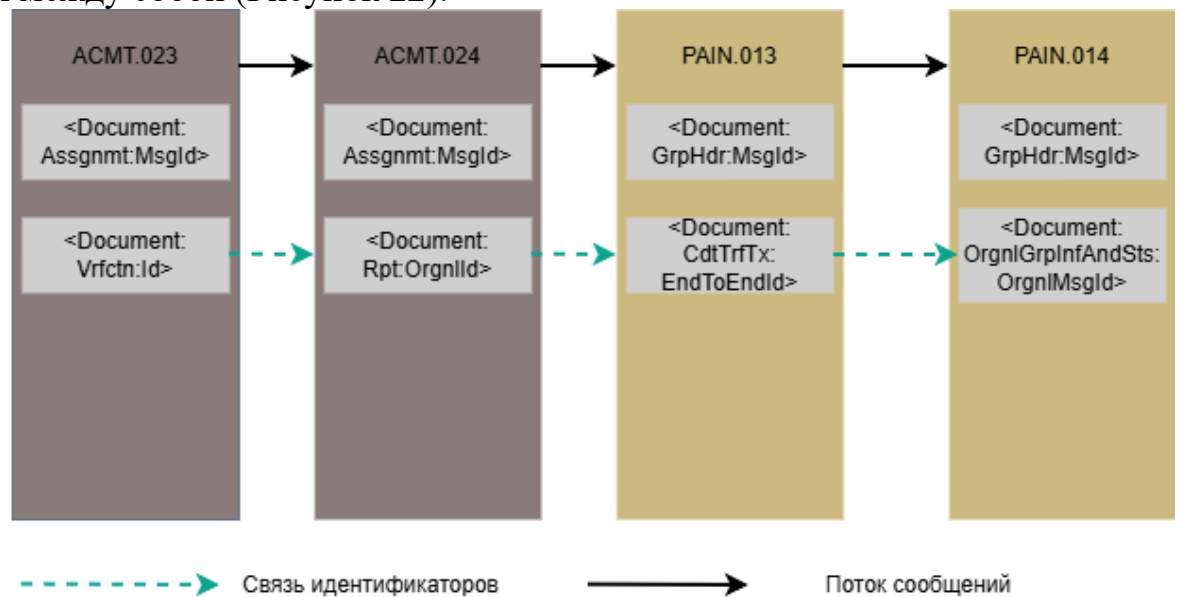


Рис. 22. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

79. Описание успешного сценария процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)» приведено в таблице ниже (Таблица 22).

Таблица 22 – Успешный сценарий процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ(C2B2_RTP)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1. Верификация наличия счета клиента			
1.1.	Бенефициар в приложении Банка бенефициара инициирует запрос на осуществление платежа от отправителя денег по номеру телефона		
1.2.	Банк бенефициара направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение acmt.023), подписывая его своим ЭЦП.		См. пункт 1 (Таблица 23)
1.3.	Система, получив запрос, проводит его обработку и валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.4.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его ЭЦП Системы		См. пункт 2 (Таблица 23)
1.5.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
1.6.	Банк отправителя денег проверяет наличие счета по указанному в запросе номеру телефона.		
1.7.	Банк отправителя денег направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 3 (Таблица 23)
1.8.	Система, получив запрос (сообщение asmt.024), проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
1.9.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк бенефициара (сообщение asmt.024), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 4 (Таблица 23)
1.10.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
1.11.	Банк бенефициара отображает информацию об отправителе		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	денег (ФИО), чтобы Бенефициар мог удостовериться в корректности получателя.		
1.12.	Бенефициар подтверждает перевод в приложении Банка бенефициара.		
2. Выставление счета на оплату			
2.1.	Бенефициар (ЮЛ) инициирует выставление счета с указанием суммы платежа	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
2.2.	Банк бенефициара направляет Системе запрос на осуществление платежа от отправителя денег (сообщение rain.013), подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 5 (Таблица 23)
2.3.	Система, получив запрос, проводит его обработку и валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
2.4.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос на осуществление платежа от отправителя денег (сообщение rain.013), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 6 (Таблица 23)
2.5.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
2.6.	Банк отправителя денег принимает сообщение rain.013 и отображает информацию о счете клиенту–отправителю денег (ФЛ) через мобильное приложение.		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
2.6.1.	Уведомление клиента и срок действия счета: – После успешной обработки сообщения rain.013 Банк отправителя денег инициирует направление клиенту–отправителю денег (ФЛ) push-уведомления о выставлении счета Бенефициаром (ЮЛ). – С момента получения Банком отправителя денег сообщения rain.013 запускается таймер срока действия счета – Срок действия счета составляет 24 часа. В течение указанного времени клиент–отправитель денег может подтвердить оплату счета. – По истечении 24 часов с момента выставления счета, при отсутствии подтверждения оплаты со стороны клиента–отправителя денег, счет автоматически переводится в неактивный статус и становится недоступным для оплаты.		
2.7.	Отправитель денег просматривает выставленный счет и подтверждает согласие на его оплату.		
2.8. Отказ оплаты выставленного счета:			
2.8.1.	Отправитель денег отклоняет счет на оплату: – Банк отправителя денег направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение rain.014), подписав его своим ЭЦП, со статусом транзакции RJCT (отклонена)		См. пункт 7 (Таблица 23)
	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк бенефициара (сообщение rain.014 со статусом RJCT), подписав его ЭЦП		См. пункт 8 (Таблица 23)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена)		
	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей.	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
2.8.2.	Отправитель денег не совершает оплату в течение 24 часов с момента выставления счета: – процесс завершается неуспешно		
3. Транзакция по проведению платежа:			
3.1.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 9 (Таблица 23)
3.2.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008)		
3.3.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 10 (Таблица 23)
3.4.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей.	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.5.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008), в том числе:		См. пункт 11 (Таблица 23)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции.		
3.6.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 12 (Таблица 23)
3.7.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.8.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег		
3.9.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002 со статусом PDNG), подписав его своим ЭЦП.		См. пункт 13 (Таблица 23)
3.10.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.11.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002 со статусом PDNG), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 14 (Таблица 23)
3.12.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
3.13	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
3.14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		
3.15.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 15 (Таблица 23)
3.16.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара		
3.17.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 16 (Таблица 23)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
3.18.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200. Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200	См. пункт 17 (Таблица 23)
3.19.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции.		

80. Описание неуспешного сценария процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ (C2B2_RTP)» приведено в Таблице 23.

Таблица 23 – Неуспешные сценарии для процесса «Инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ (C2B2 RTP)»

№	Действие	Примечание
Верификация наличия счета клиента		
1.	Банк бенефициара направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его своим ЭЦП	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) – достаточности средств для списания суммы операции Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно

2.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Система направляет в Банк бенефициара сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк бенефициара сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк отправителя денег направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку отправителя денег с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк бенефициара завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Процесс завершается неуспешно. Сведения о счете клиента не найдены: – Банк отправителя денег направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024). – Система направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Банку бенефициара (сообщение asmt.024) – Процесс завершается неуспешно
4.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен.

	Банк бенефициара (сообщение asmt.024), подписав его ЭЦП Системы	– Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7).
Выставление счета на оплату		
5.	Банк бенефициара направляет Системе запрос на осуществление платежа от отправителя денег (сообщение rain.013), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
6.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос на осуществление платежа от отправителя денег (сообщение rain.013), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Система направляет в Банк бенефициара сообщение rain.014 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк бенефициара сообщение rain.014 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
Отказ оплаты выставленного счета:		
7.	Отправитель денег отклоняет счет на оплату: – Банк отправителя денег направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение rain.014), подписав его своим ЭЦП, со статусом	Система не отвечает: – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно:

	транзакции (отклонена) RJCT	– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк бенефициара (сообщение rain.014 со статусом RJCT), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена)	Банк бенефициара не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
Транзакция по проведению платежа:		
9.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно: – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение racs.008), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение racs.008), в том числе:	Обработка запроса на перевод денег racs.008 Системой не проходит успешно: – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение racs.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена).

	– выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции.	– Процесс завершается неуспешно.
12.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение pacs.008), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение pacs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение pacs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
13.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение pacs.002 со статусом PDNG), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена).

		– Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена) – Процесс завершается неуспешно.
		Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса перевода денег (сообщение расс.002) RJCT (отклонена). – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
14.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002 со статусом PDNG), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом . (см. раздел 7).
15.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. – Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. – Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится.
16.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC,	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7).

	подписав его ЭЦП Системы.	
17.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. раздел 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. Сервис получения статуса обработки транзакции), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Глава 5. Общее описание транзакционных сценариев в рамках инициализации Переводов денег

Примечание: Реализация процессов инициализации платежей и переводов денег основана на методах API, описанных в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>. При реализации участниками информационного взаимодействия данные API должны быть идиempотентны (получив повторный запрос с теми же параметрами, должен выдаваться в ответе результат исходного запроса).

Параграф 1. Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому ФЛ (C2C2)

81. Данный сценарий описывает инициализацию перевода денег от клиента (Отправитель денег) из одного БВУ (Банк отправителя денег) иному физическому лицу (Бенефициару) обслуживаемому в другом БВУ (Банк бенефициара). Перевод инициируется в приложении Банка отправителя денег путем указания номера мобильного телефона Бенефициара, выбора Банка бенефициара и счета списания.

82. Схему успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)» отображает Рисунок 23.

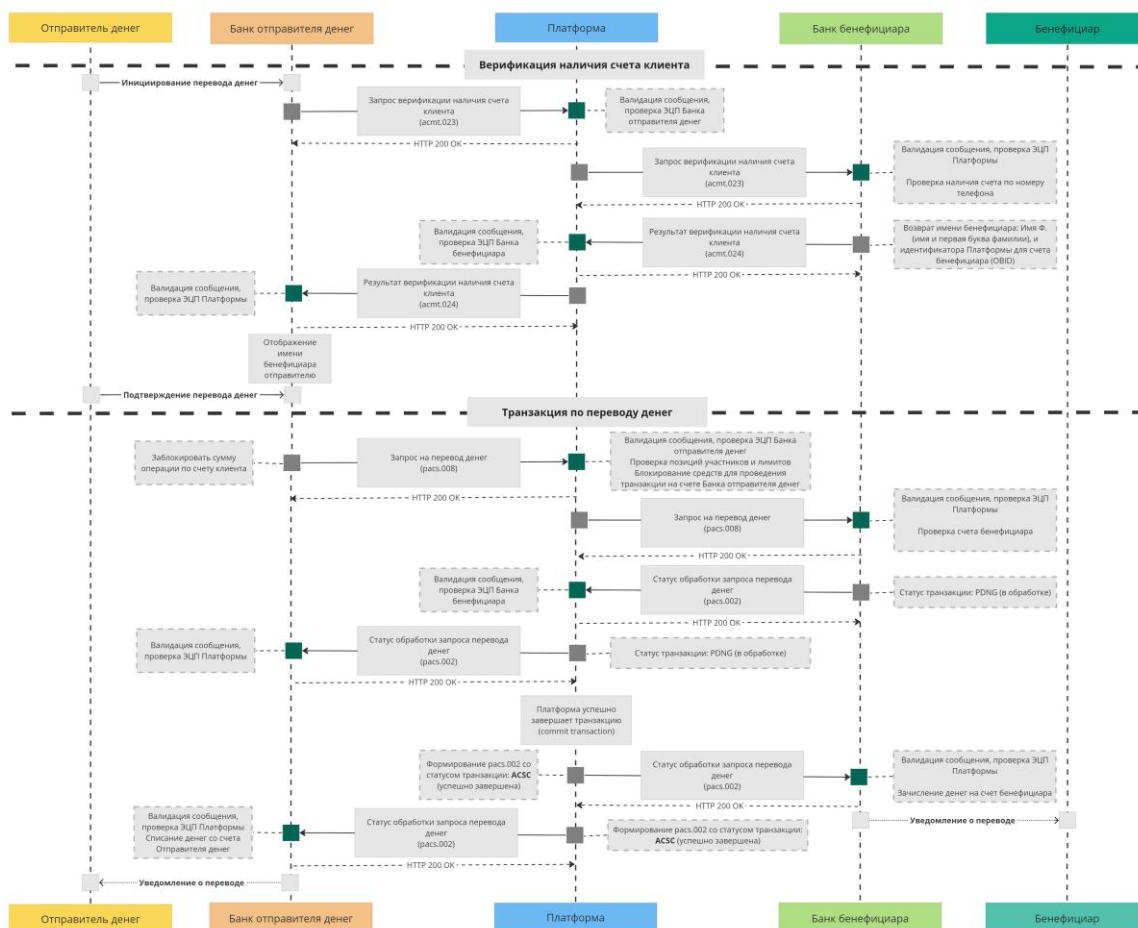


Рис. 23. Схема процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)»

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)», приведены в таблице ниже (Таблица 24).

Таблица 24 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.023.001.03)		+
Результат верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.024.001.03)	+	
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

83. Процесс «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 24).

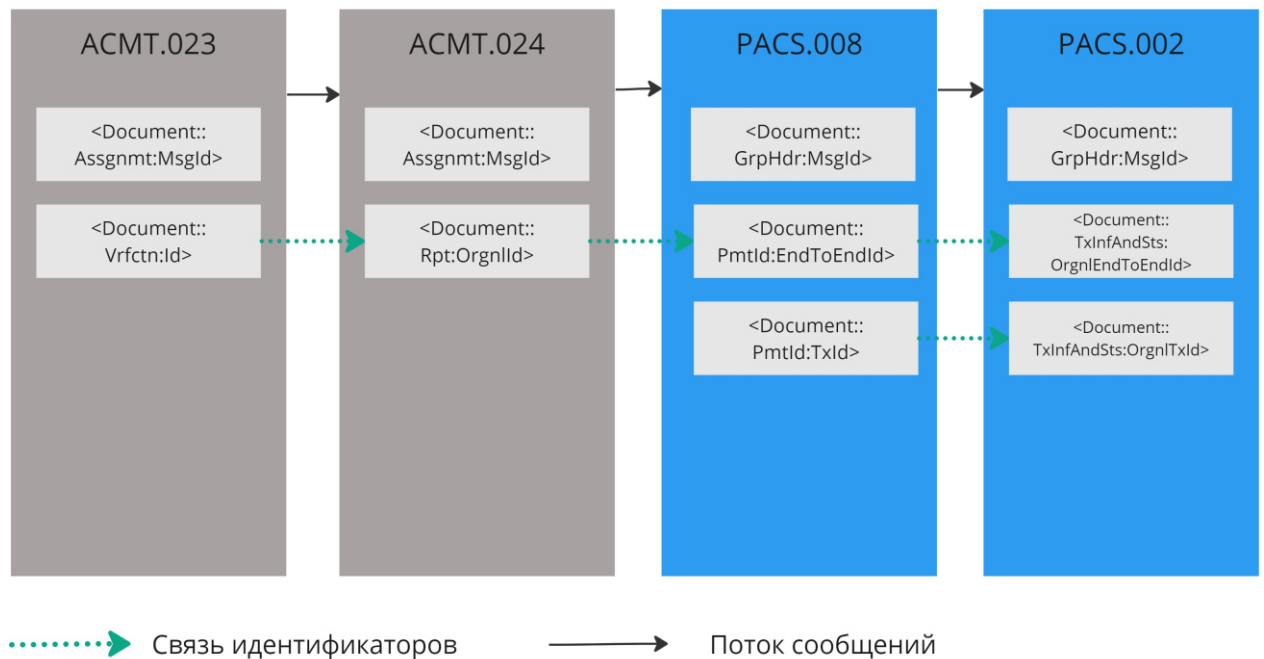


Рис. 24. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

84. Описание успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)» приведено в таблице ниже (Таблица 25).

Таблица 25 – Успешный сценарий процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
Верификация наличия счета клиента			
1.	Отправитель денег в приложении Банка отправителя денег инициирует перевод денег бенефициару по номеру телефона		
2.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение acmt.023), подписывая его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document::Assgnmt:MsgId> ⁹ – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения	См. пункт 1 (Таблица 26)

⁹ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <IdVrfctnReq> → <Assgnmt> → <MsgId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в теге <code><Document::Vrfctn:Id></code> ¹⁰ – сгенерированный уникальный идентификатор запроса верификации, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей цепочки сообщений в рамках данной операции перевода	
2.1.	Система, получив запрос, проводит его обработку и валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей – проверяет, что сквозной идентификатор <code><Document::Vrfctn:Id></code> не использовался	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
3.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение <code>asmt.023</code>), подписывая его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Assgnmt:MsgId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения – в теге <code><Document::Vrfctn:Id></code> – сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции перевода, полученный на шаге 1	См. пункт 2 (Таблица 26)
3.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
4.	Банк бенефициара проверяет наличие счета по указанному в запросе номеру телефона		
5.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе	В сообщении передается:	См. пункт 3 (Таблица 26)

¹⁰ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу `<Document>` → `<IdVrfctnReq>` → `<Vrfctn>` → `<Id>`

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	(сообщение acmt.024), подписав его своим ЭЦП	– в теге <Document::Rpt:OrgnId> ¹¹ – сквозной идентификатор из тега <Vrfctn:Id> исходного запроса (из acmt.023) – При наличии счета бенефициара передается его имя и первая буква фамилии (например, Имя Ф.) и IBAN для счета бенефициара	
5.1.	Система, получив запрос (сообщение acmt.024), проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
6.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк отправителя денег (сообщение acmt.024), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::Rpt:OrgnId> – сквозной идентификатор из тега <Vrfctn:Id> исходного запроса (из acmt.023) – При наличии счета бенефициара передается его имя и первая буква фамилии (например, Имя Ф.) и IBAN для счета бенефициара	См. пункт 4 (Таблица 26)
6.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
7.	Банк отправителя денег отображает информацию о бенефициаре (имя и первая буква фамилии), чтобы Отправитель денег мог удостовериться в корректности получателя		
8.	Отправитель денег		См. пункт 5

¹¹ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <IdVrfctnRpt> → <Rpt> → <OrgnId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег		(Таблица 26)
Транзакция по переводу денег			
9.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 6 (Таблица 26)
10.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008)		
11.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId>¹² – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId>¹³ – сквозной идентификатор из тега <OrgnId> из сообщения acmt.024 – в поле <Document::PmtId:TxId>¹⁴ – сгенерированный уникальный идентификатор новой транзакции – указывается идентификатор IBAN для счета Отправителя денег – указывается идентификатор IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 7 (Таблица 26)
11.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с	

¹² Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<FIToFICstmrCdtTrf>** → **<GrpHdr>** → **<MsgId>**

¹³ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<FIToFICstmrCdtTrf>** → **<CdtTrfTxInf>** → **<PmtId>** → **<EndToEndId>**

¹⁴ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<FIToFICstmrCdtTrf>** → **<CdtTrfTxInf>** → **<PmtId>** → **<TxId>**

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	HTTP статусом 200	
12.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции – выполняет поиск результата верификации наличия счета клиента по <EndToEndId> (асmt.024)		См. пункт 8 (Таблица 26)
13.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnId> из сообщения асmt.024, соответствует <EndToEndId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – в поле <Document::PmtId:TxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 9 (Таблица 26)
13.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
14.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег		
15.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение pacs.002), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> ¹⁵ – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – <Document::OrgnlTxId> ¹⁶ – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 26)
15.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
16.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение pacs.002), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (pacs.008) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из pacs.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 11 (Таблица 26)
16.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	

¹⁵ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlEndToEndId>

¹⁶ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlTxId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
17.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction)		
18.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 12 (Таблица 26)
18.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 13 (Таблица 26)
18.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара		
19.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 14 (Таблица 26)
19.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	См. пункт 15 (Таблица 26)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	<i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
19.2.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции		

85. Описание неуспешных сценариев для процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)» приведено в таблице ниже (Таблица).

Таблица 26 – Неуспешные сценарии для процесса «Инициализация перевода денег от одного ФЛ к другому (C2C2)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
Верификация наличия счета клиента		
1.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023)	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его	Банк бенефициара не отвечает. – Система завершает процесс, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	ЭЦП Системы	– Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. . – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно. Сведения о счете клиента не найдены. – Банк бенефициара направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024) – Система направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Банку отправителя денег (сообщение asmt.024). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк отправителя денег (сообщение asmt.024), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
5.	Отправитель денег	Отправитель денег не подтверждает перевод в

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег	приложении Банка отправителя денег. Процесс завершается неуспешно.
Транзакция по переводу денег		
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008)	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение с расс.002 ошибкой.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
		– Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса перевода денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
11.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
12.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
13.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 9) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. – Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 9)</i>
14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
15.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT).

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
	транзакции, проводит его валидацию	– Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. главу 7), подписав его своим ЭЦП – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 2. Возврат полученного перевода (C2CR)

86. Данный сценарий описывает возврат денег по ранее полученному переводу денег.

87. Инициатором возврата перевода денег выступает его получатель, и тем самым он выступает в качестве отправителя денег в рамках данного сценария (бенефициар из оригинальной транзакции).

88. Бенефициаром является клиент, которому возвращаются деньги (т.е. изначальный отправитель перевода денег).

89. Запрос возврата денег (расс.004) формируется на основе исходного платежного поручения (расс.008), по которому был ранее выполнен перевод денег.

Важно! Допускается возврат только **полной суммы** полученного ранее перевода. Возврат по ранее полученному переводу может быть выполнен только один раз. Если запрос возврата денег по переводу находится в обработке, то повторный запрос возврата денег по данному переводу не должен отправляться до ее завершения.

90. Схему успешного сценария процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)» отображает Рисунок 25

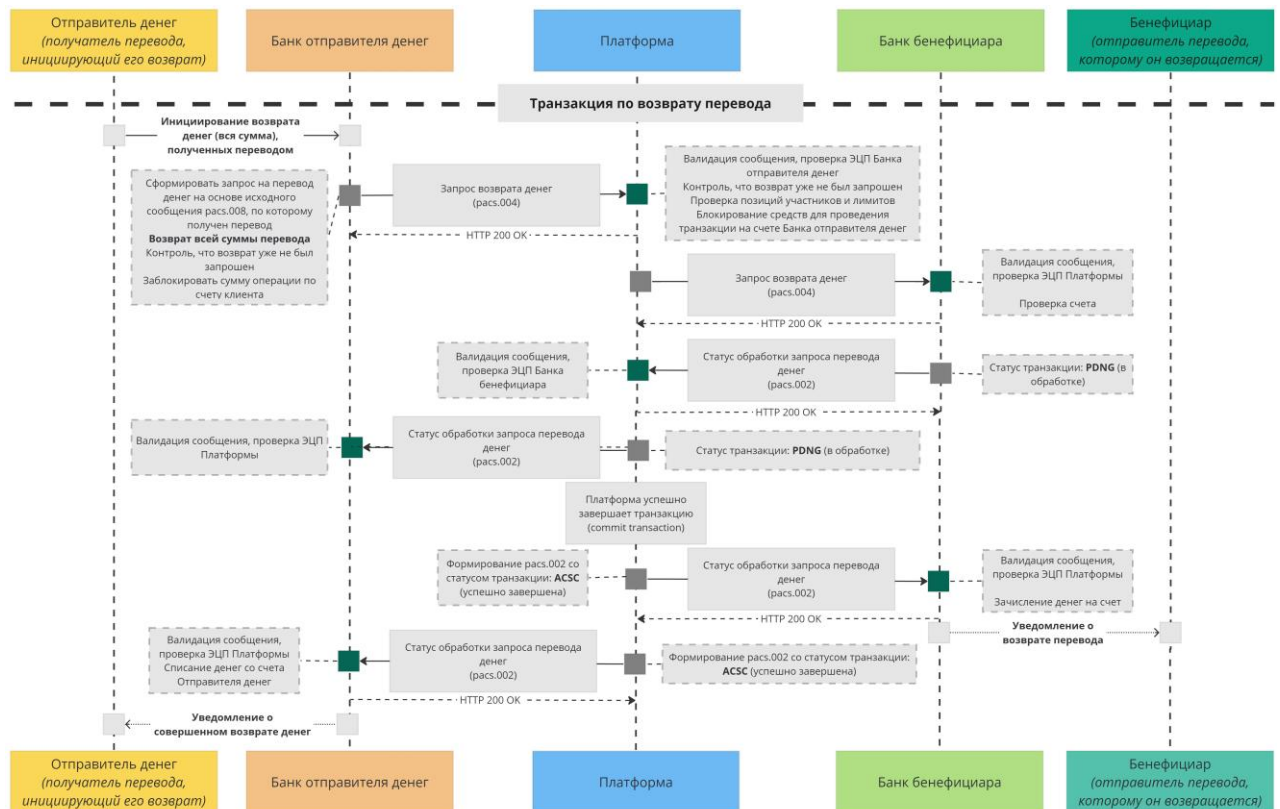


Рис. 25. Схема процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)»

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами изображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)», приведены в таблице ниже (Таблица 27).

Таблица 27 – Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос возврата денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.004.001.12)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

91. Процесс «Возврат полученного перевода (C2CR)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 26).

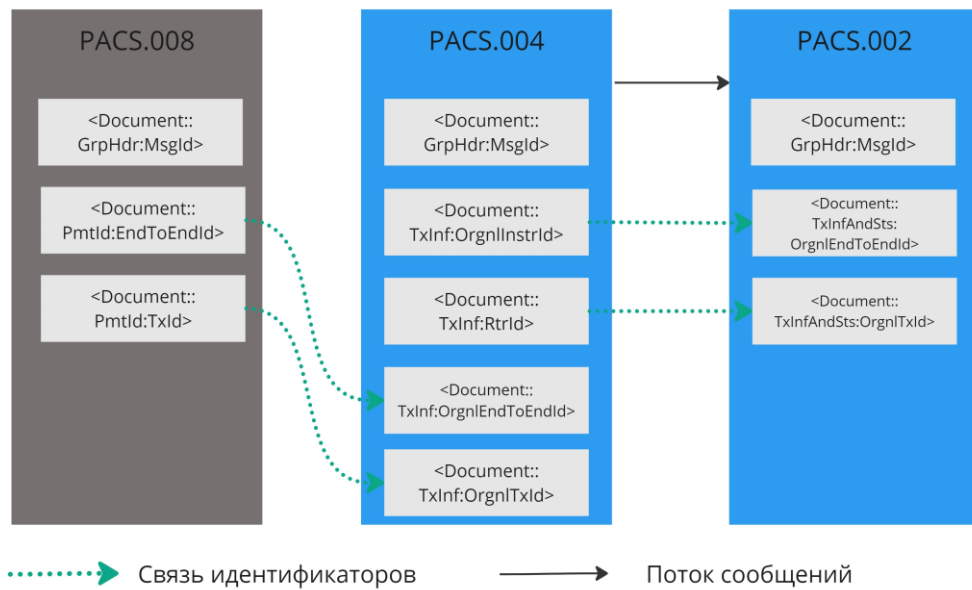


Рис.26. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

92. Описание успешного сценария процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)» приведено в таблице ниже (Таблица 28).

Таблица 28 – Успешный сценарий процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	Отправитель денег (бенефициар из оригинальной транзакции) в приложении Банка отправителя денег инициализирует возврат денег по ранее полученному переводу	Допускается возврат только полной суммы полученного ранее перевода	
Транзакция по проведению возврата денег			
2.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке)		См. пункт 1 (Таблица 29)
3.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на:		См. пункт 2 (Таблица 29)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		
4.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует запрос возврата денег (расс.004) на основе исходного сообщения расс.008, по которому был проведен перевод		
5.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId>¹⁷ – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::TxInf:RtrId>¹⁸ – сгенерированный уникальный идентификатор транзакции на возврат денег – в теге <Document::TxInf:OrgnlInstrId>¹⁹ – сгенерированный уникальный сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции возврата денег – в теге <Document::OrgnlEndToEndId>²⁰ – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного сообщения расс.008, по которому был проведен перевод	См. пункт 3 (Таблица 29)

¹⁷ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<PmtRtr>** → **<GrpHdr>** → **<MsgId>**

¹⁸ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<PmtRtr>** → **<TxInf>** → **<RtrId>**

¹⁹ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<PmtRtr>** → **<TxInf>** → **<OrgnlInstrId>**

²⁰ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<PmtRtr>** → **<TxInf>** → **<OrgnlEndToEndId>**

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в теге <Document:: OrgnlTxId > ²¹ – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного сообщения расс.008, по которому был проведен перевод – указывается IBAN для счета Отправителя денег (бенефициар из оригинальной транзакции) – указывается IBAN для счета Бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции)	
5.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
6.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке); – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		См. пункт 4 (Таблица 29)
7.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document:: GrpHdr:MsgId > – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document:: RtrId > – идентификатор транзакции из тега	См. пункт 5 (Таблица 29)

²¹ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <PmtRtr> → <TxInf> → <OrgnlTxId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		<RtrId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlInstrId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlInstrId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор исходной операции оплаты из тега <OrgnlEndToEndId> сообщения расс.004 Банка отправителя денег – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции исходной операции оплаты из тега <OrgnlTxId> из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег (бенефициара из оригинальной транзакции) из сообщения расс.004 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) из сообщения расс.004 Банка отправителя денег	
7.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	
8.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) на возможность зачисления денег		
9.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId>²² – сквозной идентификатор из тега	См. пункт 6 (Таблица 29)

²² Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу <Document> → <FIToFIPmtStsRpt> → <TxInfAndSts> → <OrgnlEndToEndId>

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП	<OrgnlEndToEndId> исходного запроса (расс.004) – <Document::OrgnlTxId> ²³ – идентификатор транзакции из тега <OrgnlTxId> исходного запроса (из расс.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	
9.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
10.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	В сообщении передается: – в теге <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlEndToEndId> исходного запроса (расс.004) – в теге <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <OrgnlTxId> исходного запроса (из расс.004) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 7 (Таблица 29)
10.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	
11.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction)		
12.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции		См. пункт 8 (Таблица 29)

²³ Для наглядности указано в сокращенной форме. Полный путь к тегу **<Document>** → **<FIToFIPmtStsRpt>** → **<TxInfAndSts>** → **<OrgnlTxId>**

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	ACSC, подписав его ЭЦП Системы		
12.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 9 (Таблица 29)
12.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара		
13.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 10 (Таблица 29)
13.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	
13.2.	Банк отправителя денег		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	производит списание денег со счета Отправителя денег и уведомляет его о завершении операции		

93. Описание неуспешных сценариев для процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)» приведено в таблице ниже (Таблица 2929).

Таблица 29 – Неуспешные сценарии для процесса «Возврат полученного перевода (C2CR)»

№	Действие основного сценария	Неуспешный сценарий
Транзакция по проведению возврата денег		
1.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке)	Запрошена некорректная сумма возврата или отсутствуют данные о полученном ранее переводе, по которому запрошен возврат. – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата полученного перевода. – Процесс завершается неуспешно
2.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно. – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно
3.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно.

№	Действие сценария	основного	Неуспешный сценарий
			– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004)		Обработка запроса возврата денег расс.004 Системой не проходит успешно. – Система направляет статус обработки запроса на проведение возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
5.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы		Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно. – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщения расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
6.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП		Система не отвечает. – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно.

№	Действие сценария	Неуспешный сценарий
		– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT). – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения возврата денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена) – Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
7.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает. – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
9.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) завершает транзакцию

№	Действие сценария	Неуспешный сценарий
		неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение pacs.028 (см. главу 9)
10.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение pacs.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает. – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7)
11.	Банк отправителя денег, получив сообщение pacs.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию	Банк отправителя денег не получил сообщение pacs.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT). – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения pacs.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Не получив сообщения pacs.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение pacs.028, см. главу 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение pacs.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 3. Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)

94. Данный сценарий описывает инициализацию перевода денег юридическим лицом (Отправитель денег) на счет физического лица (Бенефициар)

95. Перевод денег осуществляется со счета Отправителя денег в Банке отправителя денег на счет Бенефициара в Банке бенефициара.

Примечание! При реализации участниками информационного взаимодействия данные API должны быть идиempотентны (получив повторный запрос с теми же параметрами, должен выдаваться в ответе результат исходного запроса).

96. Схему успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)» отображает Рисунок 27.

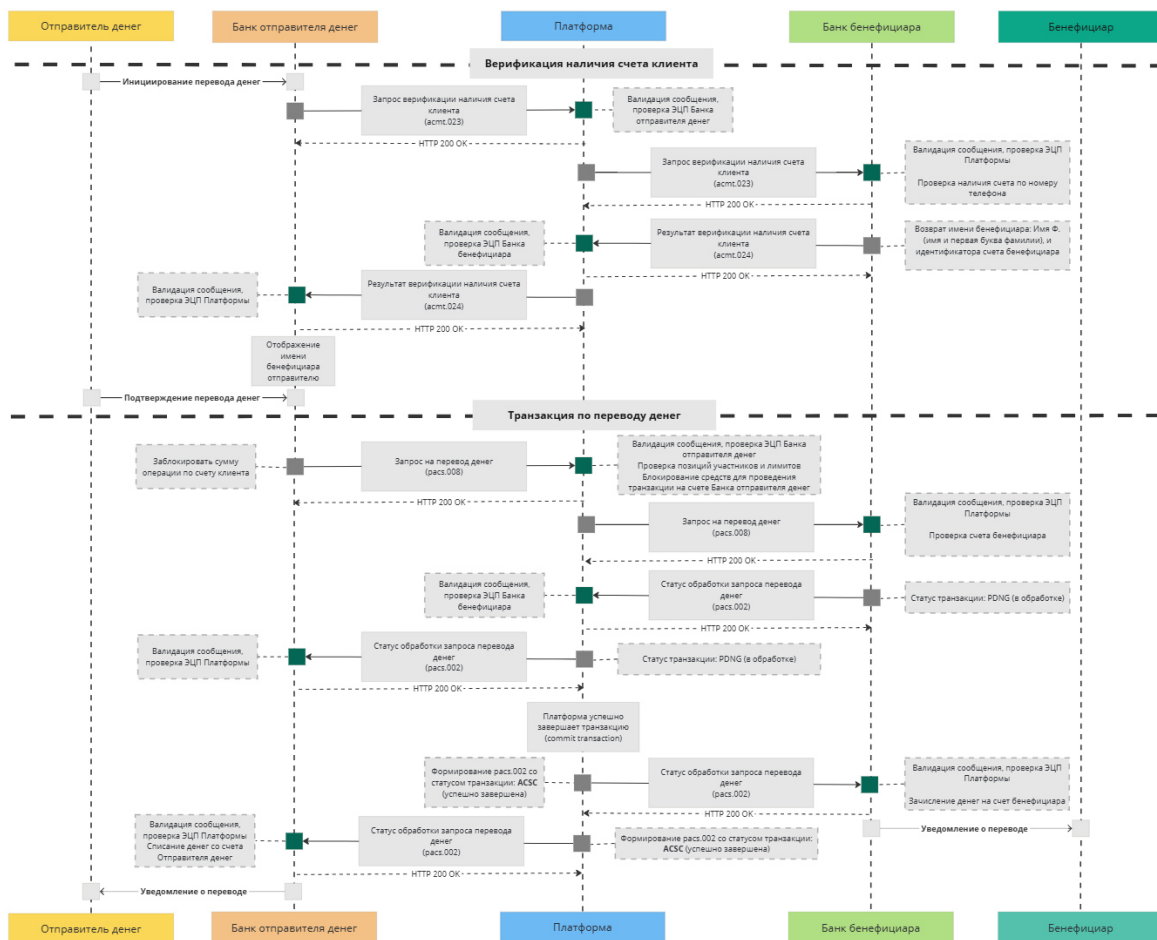


Рис.27. Схема процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)»

Примечание: на схеме темно-зелеными квадратами изображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

97. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)», приведены в Таблице 30.

Таблица 30 - Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.023.001.03)		+
Результат верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.024.001.03)	+	
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег	+	+

(POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)

98. Процесс «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой (Рисунок 28).

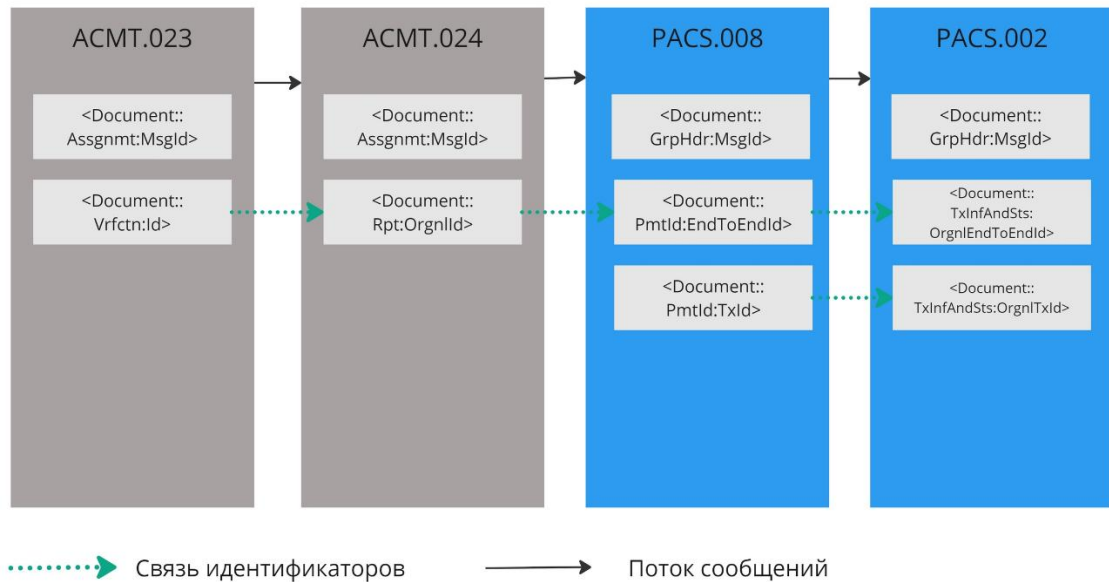


Рис.28. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

99. Описание успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)» представлено в Таблице 31.

Таблица 31 - Описание успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
Верификация наличия счета клиента			
1.	Отправитель денег инициирует перевод денег из Банка отправителя денег Бенефициару по номеру телефона.		
2.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение acmt.023), подписывая его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document::Assgnt:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения – в теге <Document::Vrfctn:Id> – сгенерированный уникальный идентификатор запроса верификации, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей	См. пункт 1 (Таблица 32)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		цепочки сообщений в рамках данной операции перевода	
2.1	Система, получив запрос, проводит его обработку и валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей – проверяет, что сквозной идентификатор <code><Document::Vrfctn:Id></code> не использовался	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение <code>acmt.023</code>), подписывая его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Assgnt:MsgId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения – в теге <code><Document::Vrfctn:Id></code> – сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции перевода, полученный на шаге 2	См. пункт 2 (Таблица 32)
3.1	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
4.	Банк бенефициара проверяет наличие счета по указанному в запросе номеру телефона.		
5.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение <code>acmt.024</code>), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Rpt:OrgnId></code> – сквозной идентификатор из тега <code><Vrfctn:Id></code> исходного запроса (из <code>acmt.023</code>) – При наличии счета бенефициара передается его ФИО и IBAN для счета бенефициар	См. пункт 3 (Таблица 32)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
5.1	Система, получив запрос (сообщение acmt.024), проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
6.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк отправителя денег (сообщение acmt.024), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::Rpt:OrgnId> – сквозной идентификатор из тега <Vrfctn:Id> исходного запроса (из acmt.023) – При наличии счета бенефициара передается его ФИО и IBAN для счета бенефициар	См. пункт 4 (Таблица 32)
6.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
7.	Банк отправителя денег отображает информацию о бенефициаре (имя и первая буква фамилии, например, «Имя Ф.»), чтобы Отправитель денег мог удостовериться в корректности получателя.		
8.	Отправитель денег подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег.		См. пункт 5 (Таблица 32)
Транзакция по переводу денег			
9.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п.		См. пункт 6 (Таблица 32)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– достаточности средств для списания суммы операции		
10.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008).		
11.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnId> из сообщения acmt.024 – в поле <Document::PmtId:TxId> – сгенерированный уникальный идентификатор новой транзакции – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 7 (Таблица 32)
11.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
12.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции – выполняет поиск результата верификации наличия счета клиента по <EndToEndId> (acmt.024)		См. пункт 8 (Таблица 32)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
13.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <Document::GrpHdr:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <Document::PmtId:EndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <OrgnlId> из сообщения acmt.024, соответствует <EndToEndId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – в поле <Document::PmtId:TxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	См. пункт 9 (Таблица 32)
13.1	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
14.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег.		
15.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (расс.008) – <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из расс.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 32)
15.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
16.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (расс.008) – <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из расс.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 11 (Таблица 32)
16.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
17.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
18.	– Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 12 (Таблица 32)
18.1	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200. Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200	См. пункт 13 (Таблица 32)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
18.2	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара.		
19.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 14 (Таблица 32)
19.1	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей.	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 15 (Таблица 32)
19.2	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции.		

100. Описание неуспешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)» приведено в Таблице 32.

Таблица 32 - Описание неуспешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2U)»

№	Действие	Примечание
Верификация наличия счета клиента		
1.		Система не отвечает:

№	Действие	Примечание
	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его своим ЭЦП.	– Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие	Примечание
		Сведения о счете клиента не найдены: – Банк бенефициара направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024). – Система направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Банку отправителя денег (сообщение asmt.024). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк бенефициара (сообщение asmt.024), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом.
5.	Отправитель денег подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег.	Отправитель денег не подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег: – Процесс завершается неуспешно.
Транзакция по переводу денег		
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно: – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система обрабатывает запрос на перевод денег	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно:

№	Действие	Примечание
	(сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции – выполняет поиск результата верификации наличия счета клиента по <EndToEndId> (acmt.024)	– Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно:

№	Действие	Примечание
		– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
		Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса перевода денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена). – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.	– Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
13.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится. – Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя

№	Действие	Примечание
		денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 9)</i>
14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
15.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей.	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. главу 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 4. Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара

101. Данный сценарий описывает инициализацию перевода денег юридическим лицом (Отправитель денег) на счет физического лица (Бенефициар)

102. Перевод денег осуществляется со счета Отправителя денег в Банке отправителя денег на счет Бенефициара в Банке бенефициара. Перед проведением перевода денег выполняется верификация принадлежности банковского счета бенефициару по номеру телефона бенефициара.

103. Для обеспечения возможности проверки принадлежности счета бенефициар предоставляет согласие на доступ к данным о его номере счета по номеру телефона. В случае невозможности проверки принадлежности банковского счета перевод денег не осуществляется.

Примечание: при реализации участниками информационного взаимодействия данные API должны быть идемпотентны (получив повторный запрос с теми же параметрами, должен выдаваться в ответе результат исходного запроса).

104. Схему успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара» отображает Рисунок 29.

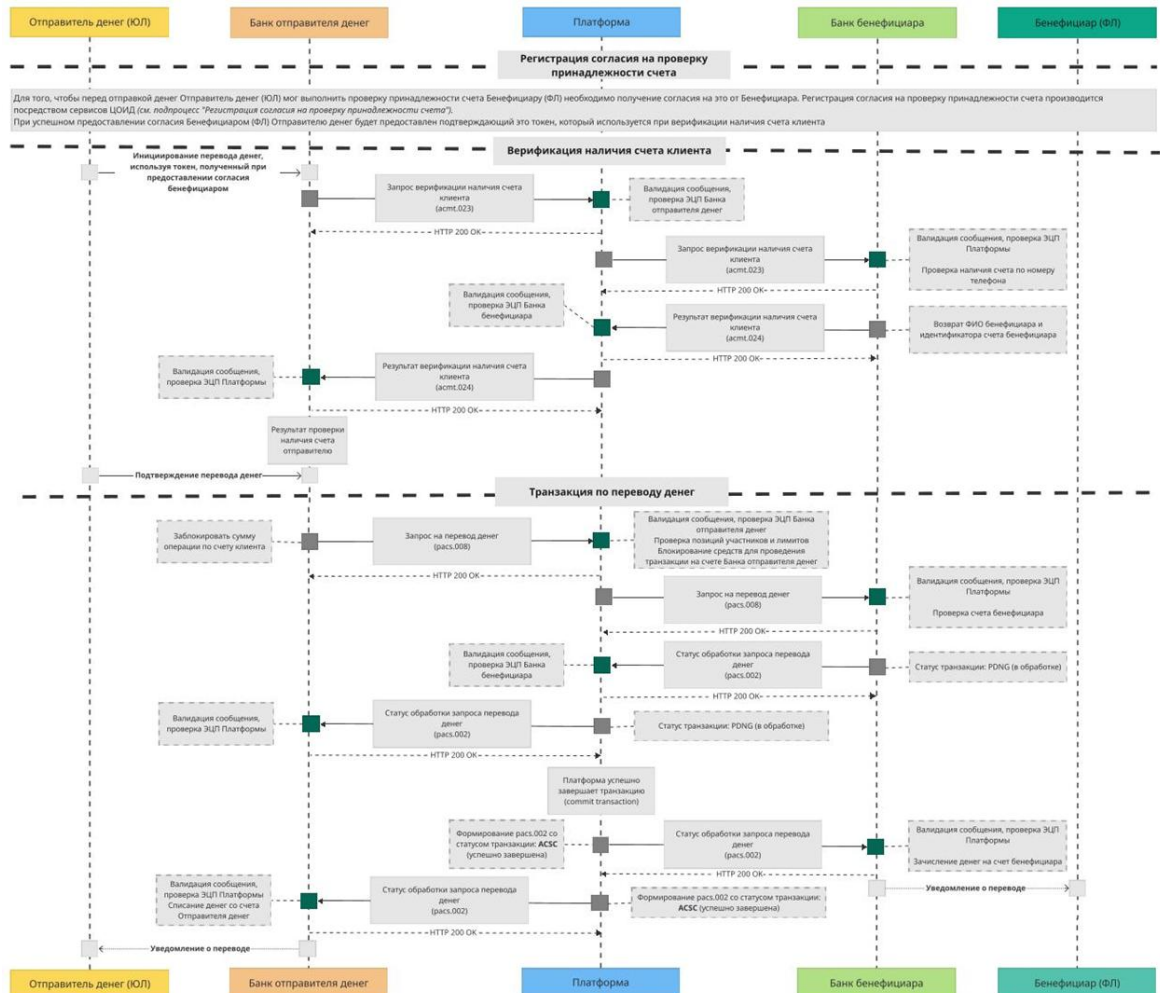


Рис. 29. Схема процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара»

Примечание: на схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

105. Для обеспечения возможности проверки принадлежности счета бенефициар предоставляет согласие на доступ к данным о его номере счета по номеру телефона. Описание подпроцесса «Регистрация согласия на проверку принадлежности счета» приведено ниже в разделе «Описание процесса»

106. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Инициализация перевода денег от

ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара», приведены в Таблице 33.

Таблица 33 - Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать на стороне участника

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.023.001.03)		+
Результат верификации наличия счета клиента (POST /v1/transfers/iso20022/acmt.024.001.03)	+	
Запрос на перевод денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.008.001.11)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

107. Процесс «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с верификацией номера счета» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой как показано на Рисунке 30.

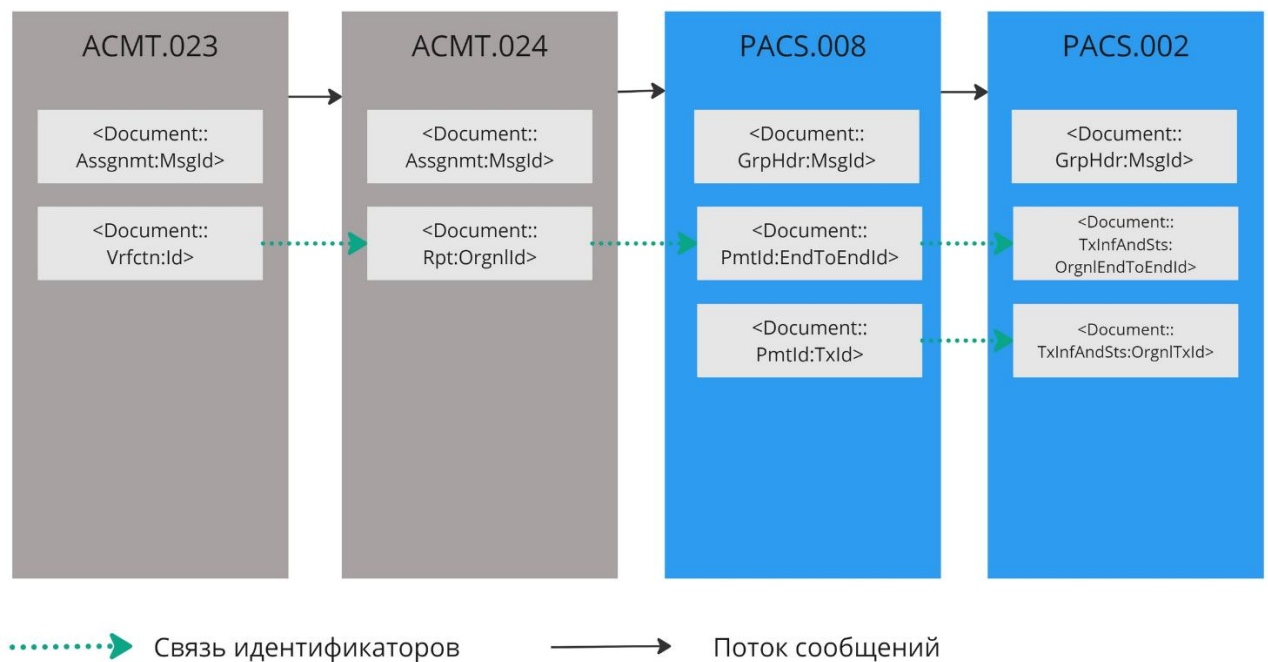
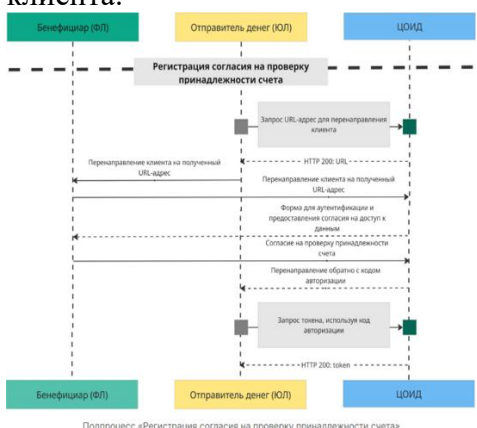


Рис.30. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

108. Описание успешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара» представлено в Таблице 34.

Таблица 34 - Описание успешного сценария процесса Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1. Регистрация согласия на проверку принадлежности счета			
1.1.	Для того, чтобы перед отправкой денег Отправитель денег (ЮЛ) мог выполнить проверку принадлежности счета Бенефициару (ФЛ) необходимо получение согласия на это от Бенефициара. Регистрация согласия на проверку принадлежности счета производится посредством сервисов Центра обмена идентификационными данными (ЦОИД)	При успешном предоставлении согласия Бенефициаром (ФЛ) Отправителю денег будет предоставлен подтверждающий это токен, который используется при верификации наличия счета клиента.  Подпроцесс «Регистрация согласия на проверку принадлежности счета»	
2. Подпроцесс «Регистрация согласия на проверку принадлежности счета»			
2.1.	Система отправителя денег получает URL-адрес для перенаправления бенефициара на сервис ЦОИД. Описание метода «Получить URL-адрес для перенаправления клиента» (POST /v1/auth/generate-user-url) приведено в https://auth-openapi.npck.kz/#tag/Auth/operation/generateUserUrl	То какая услуга ЦОИД должна быть предоставлена определяется значениями, указанными в параметре <code>scoped</code> при запросе URL-адреса для перенаправления клиента в ЦОИД. Для регистрации согласия на проверку принадлежности счета используется значение <code>b2c2i</code>. Значение <code>b2c2i</code>, может использоваться совместно со значениями <code>scopes</code> для персональных данных и верификации физического лица (см. Сервисы ЦОИД)	
2.2.	Для проведения двухфакторной аутентификации Система отправителя денег перенаправляет бенефициара на полученный URL-адрес.	– <i>Время действия URL-адреса для перенаправления (время «жизни») составляет 15 минут.</i> – <i>Если в ОС Android при проведении liveness-сессии не отображается изображение клиента, то потенциальным решением проблемы может</i>	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		являться применение следующих параметров: – <code>webView.settings.allowContentAccess = true;</code> – <code>webView.settings.mediaPlaybackRequiresUserGesture = false;</code> – <code>webView.settings.domStorageEnabled = true</code> – WebKit в Android, позволяет видео компонентам запускаться только по действию пользователя, при этом для корректной работы сервисов ЦОИД камера запускается программными средствами (autoplay), WebKit блокирует данное действие и выдает ошибку. Чтобы избежать этого, необходимо в компоненте webView указать данную настройку. В IOS необходимо использовать SafariWebView. WKWebView не поддерживается	
2.3.	Бенефициару отображается форма аутентификации ЦОИД. Пользователь проходит двухфакторную аутентификацию личности.		
2.4.	Бенефициар должен дать согласие на проверку принадлежности счета Отправителем денег.	Бенефициар может отклонить согласие на доступ к его данным. – Если Бенефициар отклоняет согласие на доступ к его данным или происходит ошибка, то клиент будет перенаправлен на указанный на шаге 1 <code>redirectUri</code>, с указанием кода ошибки, по следующему шаблону: <code>[redirectUri]?errorCode=[error code]&state=[state]</code>	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– В таком случае процесс завершается, код авторизации не предоставляется	
2.5.	После того, как Бенефициар выполнит все действия на стороне ЦОИД, осуществляется его возврат в приложение отправителя денег.	– Если аутентификация Бенефициара проходит успешно и он дает согласие на доступ к его данным, то Бенефициар перенаправляется обратно в приложение Отправителя денег (на указанный в запросе <i>redirectUri</i>) с одноразовым кодом авторизации (<i>code</i>), по следующему шаблону: <i>[redirectUri]?code=[authorization code]&state=[state]</i> – Код авторизации является одноразовым. – Время действия кода авторизации (время «жизни») составляет 300 секунд – Редирект из <i>webview</i> в случае <i>SafariWebView</i> нужно перехватывать через диплинк (<i>deeplink</i>)	
2.6.	Система Отправителя денег получает токен доступа (в формате JWT), который необходим для верификации наличия счета клиента, используя полученный на предыдущем шаге код авторизации. Описание используемого для этого метода приведено в https://auth-openapi.npck.kz/#tag/Auth/operation/getOAuthToken	Срок действия токена составляет 3 часа	
3. Верификация наличия счета клиента			
3.1.	Отправитель денег инициирует перевод денег из Банка отправителя денег Бенефициару по номеру	– Срок действия токена составляет 3 часа – Информационное взаимодействие между	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	телефона. При этом Отправитель денег предоставляет Банку отправителя денег токен, подтверждающий, что Бенефициар предоставил согласие на верификацию принадлежности счета, полученный на предыдущем шаге.	<i>Отправителем денег и Банком отправителя денег выходит за рамки данной спецификации.</i> – Должно быть обеспечена безопасная передача токена доступа из системы Отправителя денег в Банк отправителя денег для инициализации перевода.	
3.2.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение acmt.023), подписывая его своим ЭЦП	– В HTTP-заголовке запроса в параметре Authorization передается токен доступа из шага 1. – При отсутствии токена, передачи некорректного или недействительного токена будет возвращена ошибка с HTTP-статусом 401. В сообщении передается: – в теге <Document::Assgnmt:MsgId> – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения. – в теге <Document::Vrfctn:Id> – сгенерированный уникальный идентификатор запроса верификации, который будет выступать в качестве сквозного идентификатора для всей цепочки сообщений в рамках данной операции перевода.	См. пункт 1 (Таблица 35)
3.2. 1.	Система, получив запрос, проводит его обработку и валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей – проверяет, что сквозной идентификатор <Document::Vrfctn:Id> не использовался – проверяет срок действия токена доступа и область действия токена (scope)	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
3.3.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение acmt.023), подписывая его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Assgnmt:MsgId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор сообщения – в теге <code><Document::Vrfctn:Id></code> – сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции перевода, полученный на шаге 2	См. пункт 2 (Таблица 35)
3.3.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.4.	Банк бенефициара проверяет наличие счета по указанному в запросе номеру телефона.		
3.5.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение acmt.024), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Rpt:OrgnId></code> – сквозной идентификатор из тега <code><Vrfctn:Id></code> исходного запроса (из acmt.023) – При наличии счета бенефициара передается его ФИО и IBAN для счета бенефициара	См. пункт 3 (Таблица 35)
3.5.1.	Система, получив запрос (сообщение acmt.024), проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.6.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк отправителя денег (сообщение acmt.024), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::Rpt:OrgnId></code> – сквозной идентификатор из тега <code><Vrfctn:Id></code> исходного запроса (из acmt.023)	См. пункт 4 (Таблица 35)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– При наличии счета бенефициара передается его ФИО и IBAN для счета бенефициара	
3.6.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
3.7.	Банк отправителя денег предоставляет Отправителю денег информацию о бенефициаре, чтобы Отправитель денег мог удостовериться в корректности получателя.		
3.8.	Отправитель денег подтверждает перевод.		См. пункт 5 (Таблица 35)
4. Транзакция по переводу денег			
4.1.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 6 (Таблица 35)
4.2.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует платежное поручение (расс.008).		
4.3.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::GrpHdr:MsgId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения	См. пункт 7 (Таблица 35)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в теге <code><Document::PmtId:EndToEndId></code> – сквозной идентификатор из тега <code><OrgnId></code> из сообщения acmt.024 – в поле <code><Document::PmtId:TxId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор новой транзакции – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	
4.3.1	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
4.4.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции – выполняет поиск результата верификации наличия счета клиента по <code><EndToEndId></code> (acmt.024)		См. пункт 8 (Таблица 35)
4.5.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – в теге <code><Document::GrpHdr:MsgId></code> – сгенерированный уникальный идентификатор нового сообщения – в теге <code><Document::PmtId:EndToEndId></code> – сквозной идентификатор из тега <code><OrgnId></code> из сообщения acmt.024, соответствует <code><EndToEndId></code> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег	См. пункт 9 (Таблица 35)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– в поле <Document::PmtId:TxDId> – идентификатор транзакции из тега <TxDId> из сообщения расс.008 Банка отправителя денег – указывается IBAN для счета Отправителя денег – указывается IBAN для счета Бенефициара	
4.5.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	
4.6.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара на возможность зачисления денег.		
4.7.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (расс.008) – <Document::OrgnlTxDId> – идентификатор транзакции из тега <TxDId> исходного запроса (из расс.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	См. пункт 10 (Таблица 35)
4.7.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
4.8.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	В сообщении передается: – <Document::OrgnlEndToEndId> – сквозной идентификатор из тега <EndToEndId> исходного запроса (расс.008)	См. пункт 11 (Таблица 35)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
		– <Document::OrgnlTxId> – идентификатор транзакции из тега <TxId> исходного запроса (из расс.008) – Статус транзакции PDNG (в обработке)	
4.8.1	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
4.9.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction).		
4.10.	– Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 12 (Таблица 35)
4.10.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 13 (Таблица 35)
4.10.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	на счет бенефициара и уведомляет об этом бенефициара.		
4.11 .	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 14 (Таблица 35)
4.11 .1	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей.	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200. <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 15 (Таблица 35)
4.11 .2	Банк отправителя денег производит списание денег со счета отправителя денег и уведомляет его о завершении операции.		

109. Описание неуспешного сценария процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара» представлено в Таблице 35.

Таблица 35 - Неуспешные сценарий для процесса «Инициализация перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ (B2C2I) с проведением идентификации бенефициара»

№	Действие	Примечание
Верификация наличия счета клиента		
1.		Система не отвечает:

№	Действие	Примечание
	Банк отправителя денег направляет Системе запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его своим ЭЦП	– Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк бенефициара запрос верификации наличия счета клиента по номеру телефона (сообщение asmt.023), подписывая его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке – Система направляет в Банк отправителя сообщение asmt.024 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Банк бенефициара направляет результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).

№	Действие	Примечание
		– Процесс завершается неуспешно.
		Сведения о счете клиента не найдены: – Банк бенефициара направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Системе (сообщение asmt.024). – Система направляет негативный результат верификации наличия счета клиента Банку отправителя денег (сообщение asmt.024). – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет результат верификации наличия счета клиента в Банк отправителя денег (сообщение asmt.024), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом.
5.	Отправитель денег подтверждает перевод.	Отправитель денег не подтверждает перевод в приложении Банка отправителя денег: – Процесс завершается неуспешно.
Транзакция по переводу денег		
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно: – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие	Примечание
8.	Система обрабатывает запрос на перевод денег (сообщение расс.008), в том числе: – выполняет проверку позиций участников и лимитов – выполняет блокирование средств для проведения транзакции – выполняет поиск результата верификации наличия счета клиента по <EndToEndId> (acmt.024)	Обработка запроса на перевод денег расс.008 Системой не проходит успешно: – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на перевод денег (сообщение расс.008), подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расс.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса перевода денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).

№	Действие	Примечание
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно. Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса перевода денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена). – Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса перевода денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.	– Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
13.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится.

№	Действие	Примечание
		– Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 9)</i>
14.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы.	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
15.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей.	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. раздел 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Параграф 5. Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)

110. Данный сценарий описывает процесс возврата денег по ранее совершенному переводу, инициируемый бенефициаром (отправителем денег в оригинальной транзакции).

Важно! Допускается возврат только полной суммы полученного ранее перевода. Возврат по ранее полученному переводу может быть выполнен только один раз. Если запрос возврата денег по переводу находится в обработке, то повторный запрос возврата денег по данному переводу не должен отправляться до ее завершения.

При реализации участниками информационного взаимодействия данные API должны быть идиempотентны (получив повторный запрос с теми же параметрами, должен выдаваться в ответе результат исходного запроса).

111. Схему успешного сценария процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)» отображает Рисунок 31.



Примечание: на схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npsk.kz/>.

112. Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне в рамках процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)», приведены в Таблице 36.

Таблица 36 - Методы API (endpoint), которые необходимо реализовать каждому участнику на своей стороне.

Метод API (endpoint)	Участник	
	Банк отправителя денег	Банк бенефициара
Запрос на осуществление возврата от отправителя денег (POST /v1/transfers/iso20022/pain.013.001.11)	+	
Отчет о статусе запроса на возврат от отправителя денег (POST /v1/transfers/iso20022/pain.014.001.11)		+
Запрос возврата денег (POST/v1/transfers/iso20022/pacs.004.001.12)		+
Статус обработки запроса перевода денег (POST/v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13)	+	+

113. Успешный процесс «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой как показано на Рисунке 32.

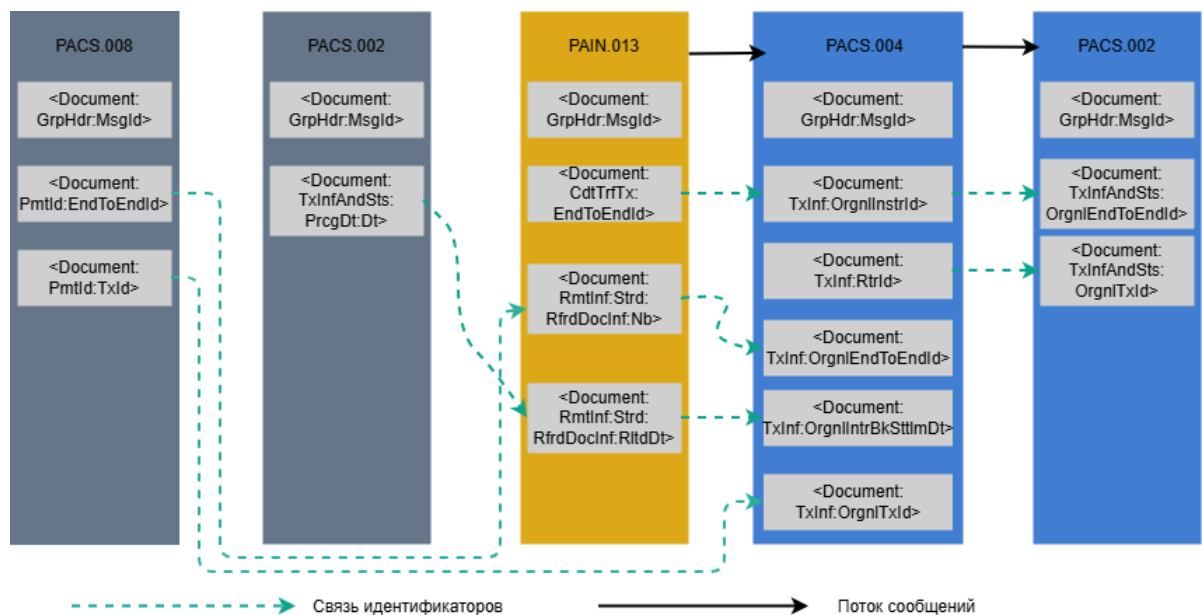


Рис.32. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

114. Неуспешный процесс «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)» построен на обмене электронными сообщениями, сформированными в соответствии со стандартом ISO20022, которые логически связаны между собой как показано на Рисунке 33.

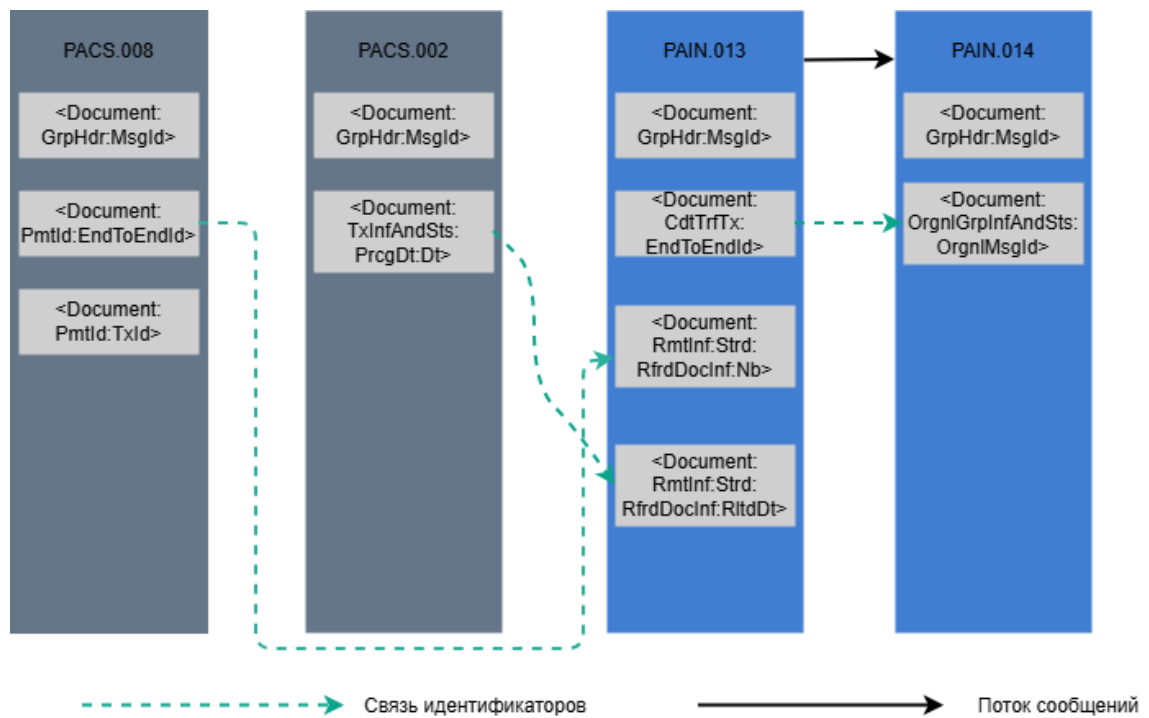


Рис.33. Логическая схема взаимосвязи идентификаторов сообщений

115. Описание успешного сценария процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)» представлено в Таблице 37.

Таблица 37 - Успешный сценарий процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR RTP)»

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
1.	Отправитель денег из оригинальной транзакции обнаружив ошибку в ранее выполненном переводе, инициирует запрос в приложении Банка бенефициара на возврат денег по ошибочному переводу	Допускается возврат только полной суммы полученного ранее перевода	
2.	Банк бенефициара направляет Системе запрос на возврат денег от отправителя перевода (сообщение pain.013), подписав его своим ЭЦП.	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	См. пункт 1 (Таблица 38)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
3.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей		
4.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос на возврат (сообщение rain.013), подписав его ЭЦП Системы.		См. пункт 2 (Таблица 38)
5.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его обработку, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200.	
6.	Уведомление клиента и срок действия запроса на возврат	– После успешной обработки сообщения rain.013 Банк отправителя денег инициирует направление клиенту–отправителю денег (ФЛ) push-уведомления в мобильном приложении о поступлении запроса на возврат денег. – С момента получения Банком отправителя денег сообщения rain.013 запускается таймер срока действия запроса на возврат. – Срок действия запроса на возврат составляет 7 календарных дней. В течение указанного срока клиент–отправитель денег может подтвердить или отклонить возврат денег. – По истечении 7 дней с момента поступления запроса, при отсутствии решения клиента–отправителя денег, запрос на возврат автоматически переводится в неактивный статус и считается отклоненным.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
7.	Отправитель денег просматривает запрос на возврат денег и подтверждает согласие на его возврат.		
8.	Отказ в возврате денег: – Банк отправителя денег направляет статус обработки запроса на возврат денег Системе (сообщение pain.014), подписав его своим ЭЦП, со статусом транзакции RJCT (отклонена) и соответствующим кодом ошибки.		См. пункт 3 (Таблица 38)
9.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.	
10.	Система завершает процесс статусом RJCT.		
11.	Система направляет статус обработки запроса в Банк бенефициара (сообщение pain.014 со статусом RJCT), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена) и соответствующим кодом ошибки.		См. пункт 4 (Таблица 38)
12.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200.	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
13.	Банк бенефициара завершает процесс статусом RJCT.		
14.	Отправитель денег не возвращает средства в течение 7 дней: – Процесс завершается неуспешно		
Транзакция по проведению возврата денег			
15.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке)		См. пункт 5 (Таблица 38)
16.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции		См. пункт 6 (Таблица 38)
17.	Банк отправителя денег блокирует сумму операции по счету клиента и формирует запрос возврата денег (расс.004) на основе исходного сообщения расс.008, по которому был проведен перевод		

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
18.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 7 (Таблица 38)
18.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка отправителя денег – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
19.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке); – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции		См. пункт 8 (Таблица 38)
20.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 9 (Таблица 38)
20.1.	Банк бенефициара, получив запрос, проводит его обработку,	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей		
21.	Банк бенефициара проверяет счет бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) на возможность зачисления денег		
22.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расс.002), подписав его своим ЭЦП		См. пункт 10 (Таблица 38)
22.1.	Система, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Банка бенефициара – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200	
23.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 11 (Таблица 38)
23.1.	Банк отправителя денег, получив запрос, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200	

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	– проверяет корректность заполнения полей		
24.	Система успешно завершает транзакцию (commit transaction)		
25.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		См. пункт 12 (Таблица 38)
25.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк бенефициара не производит (не производит повторное зачисление денег на счет бенефициара и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 13 (Таблица 38)
25.2.	Банк бенефициара производит зачисление денег на счет бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции) и уведомляет об этом бенефициара (отправителя денег из оригинальной транзакции).		
26.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в		См. пункт 14 (Таблица 38)

№	Действие	Примечание	Связанный неуспешный сценарий
	Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы		
26.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Если валидация запроса проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ с HTTP статусом 200 <i>Примечание: Если Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, и им уже был получен такой же запрос (повторно отправлен расс.002), то дополнительных действий Банк отправителя денег не производит (не производит повторное списание денег со счета отправителя денег и т.д.), а лишь отправляет ответ с HTTP статусом 200</i>	См. пункт 15 (Таблица 38)
26.2.	Банк отправителя денег производит списание денег со счета Отправителя денег (бенефициара из оригинальной транзакции) и уведомляет его о завершении операции.		

116. Описание неуспешного сценария процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR_RTP)» представлено в Таблице 38.

Таблица 38 - Неуспешные сценарии процесса «Возврат перевода по инициативе Отправителя (C2CR RTP)»

№	Действие	Примечание
1.	Банк бенефициара направляет Системе запрос на возврат денег от отправителя перевода (сообщение рап.013), подписав его своим ЭЦП.	Система не отвечает: – Банк бенефициара завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно:

№	Действие	Примечание
		– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку бенефициара ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
2.	Система направляет в Банк отправителя денег запрос на возврат (сообщение rain.013), подписав его ЭЦП Системы.	Банк отправителя денег не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) – Система направляет в Банк бенефициара сообщение rain.014 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк отправителя денег направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Система направляет в Банк бенефициара сообщение rain.014 с ошибкой. – Банк бенефициара завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно.
3.	Отказ в возврате денег: – Банк отправителя денег направляет статус обработки запроса на возврат денег Системе (сообщение rain.014), подписав его своим ЭЦП, со статусом транзакции RJCT (отклонена) и соответствующим кодом ошибки.	Система не отвечает: – Банк отправителя денег завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
4.	Система направляет статус обработки запроса в Банк бенефициара (сообщение rain.014 со статусом RJCT), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена) и соответствующим кодом ошибки.	Банк бенефициара не отвечает: – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Процесс завершается неуспешно.
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом

№	Действие	Примечание
		– Система завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке – Процесс завершается неуспешно.
Транзакция по проведению возврата денег		
5.	Банк отправителя денег производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке)	Запрошена некорректная сумма возврата или отсутствуют данные о полученном ранее переводе, по которому запрошен возврат: – Банк отправителя денег отклоняет запрос возврата полученного перевода. – Процесс завершается неуспешно.
6.	Банк отправителя денег проводит проверку счета клиента на: – валидность статуса для его дебетования – отсутствие наложенного ПТ/ РПРО/ ареста и т.п. – достаточности средств для списания суммы операции	Проверка счета не прошла успешно: – Банк отправителя денег уведомляет клиента о невозможности проведения операции. – Процесс завершается неуспешно.
7.	Банк отправителя денег направляет Системе запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк отправителя денег должен считать, что запрос не доставлен. – Банк отправителя денег выполняет попытку повторной отправки корректного запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
		Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет Банку отправителя денег ответ с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Процесс завершается неуспешно.
8.	Система обрабатывает запрос на проведение возврата денег (сообщение расс.004), в том числе: – производит проверку, что сумма возврата соответствует исходной	Обработка запроса возврата денег расс.004 Системой не проходит успешно: – Система направляет статус обработки запроса на проведение возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.

№	Действие	Примечание
	транзакции, и по данному переводу возврат не производился (выполненный или находящийся в обработке); – выполняет проверку позиций участников и лимитов; – выполняет блокирование средств для проведения транзакции	
9.	Система направляет в Банк бенефициара запрос на проведение возврата денег (сообщение расcs.004), подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система завершает процесс, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расcs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке. – Процесс завершается неуспешно. Валидация сообщения не прошла успешно: – Валидация сообщения не проходит успешно, Банк бенефициара направляет ответ Системе с соответствующим ошибке HTTP статусом. – Система устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система направляет в Банк отправителя сообщение расcs.002 с ошибкой. – Банк отправителя денег завершает процесс, получив сообщение с информацией об ошибке, устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
10.	Банк бенефициара направляет статус обработки запроса проведения возврата денег Системе (сообщение расcs.002), подписав его своим ЭЦП	Система не отвечает: – Если Система не направляет ответ, то Банк бенефициара должен считать, что запрос не доставлен. – Банк бенефициара выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). Валидация сообщения не прошла успешно:

№	Действие	Примечание
		– Валидация сообщения не проходит успешно, Система направляет ответ Банку бенефициара с соответствующим ошибке HTTP статусом. Банк бенефициара устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Система устанавливает статус транзакции статусом RJCT (отклонена). – Банк отправителя денег, не получив ответ в срок в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7), устанавливает статус транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
		Транзакция отклонена (статус транзакции RJCT): – Банк бенефициара направляет Системе статус обработки запроса проведения возврата денег (сообщение расс.002) - RJCT (отклонена). – Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы, со статусом транзакции RJCT (отклонена). – Процесс завершается неуспешно.
11.	Система направляет статус обработки запроса проведения возврата денег в Банк отправителя денег (сообщение расс.002), подписав его ЭЦП Системы	Банк отправителя денег не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк бенефициара сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк бенефициара не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
12.1.	Банк бенефициара, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк бенефициара не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк бенефициара ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк бенефициара в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7) завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, зачисление средств бенефициару не производится.

№	Действие	Примечание
		– Система производит откат транзакции, устанавливает статус транзакции - RJCT (неуспешно). – Банк отправителя денег, получив статус транзакции RJCT (неуспешно), разблокирует средства Отправителя денег, списание средств не производится. <i>Примечание: перед завершением транзакции Банк бенефициара может проверить статус транзакции в Системе, отправив сообщение расс.028 (см. главу 9)</i>
13.	Система направляет в качестве уведомления об успешной транзакции в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции ACSC, подписав его ЭЦП Системы	Банк бенефициара не отвечает: – Если Банк отправителя денег не направляет ответ, то Система должна считать, что запрос не доставлен. – Система выполняет попытку повторной отправки запроса в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7).
13.1.	Банк отправителя денег, получив сообщение расс.002 со статусом транзакции, проводит его валидацию, в том числе: – проверяет подпись Системы – проверяет корректность заполнения полей	Банк отправителя денег не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT): – Банк отправителя денег ожидает получение сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT) в соответствии с установленным регламентом (см. главу 7). – Не получив сообщения расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT), Банк отправителя денег направляет запрос статуса транзакции Системе (сообщение расс.028, см. раздел 9), подписав его своим ЭЦП. – Система, успешно выполнив обработку запроса, направляет ответ с HTTP статусом 200. – Система направляет в Банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом транзакции, подписав его ЭЦП Системы.

Глава 6. Получение выписки по счету участника (БВУ)

117. Для предоставления информации обо всех операциях, проведенных по счету банка, в течение операционного дня используется сообщение «Выписка по счету участника» (сообщение samt.053). Данная выписка направляется Системой всем банкам-участникам автоматически при закрытии операционного дня.

118. В течении операционного дня банки-участники могут получить выписку по счету по запросу, для этого (см. Рис. 34):

1) Банк-участник формирует запрос получения выписки (сообщение samt.060), подписывает его своей ЭЦП и направляет Системе.

2) Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.

3) Система формирует выписку по счету участника и направляет ее Банку-участнику.

Примечание: В составе сообщения camt.053 может быть не более 10 000 транзакций. Если в выписке больше 10 000 транзакций, то формируется несколько сообщений camt.053, каждое из которых подписывается ЭЦП Системы и направляется в Банк-участник. Связь между сообщениями camt.053, относящимися к одной выписке, осуществляется по сквозному идентификатору выписки (msg <Stmt> -> <Id>), а для навигации по ним предназначены номер сообщения (<GrpHdr> -> <PgNb>) и признак последнего сообщения (<GrpHdr> -> <LastPgInd>).

4) Если валидация полученного сообщения camt.053 проходит успешно, Банк-участник направляет ответ с HTTP статусом 200.

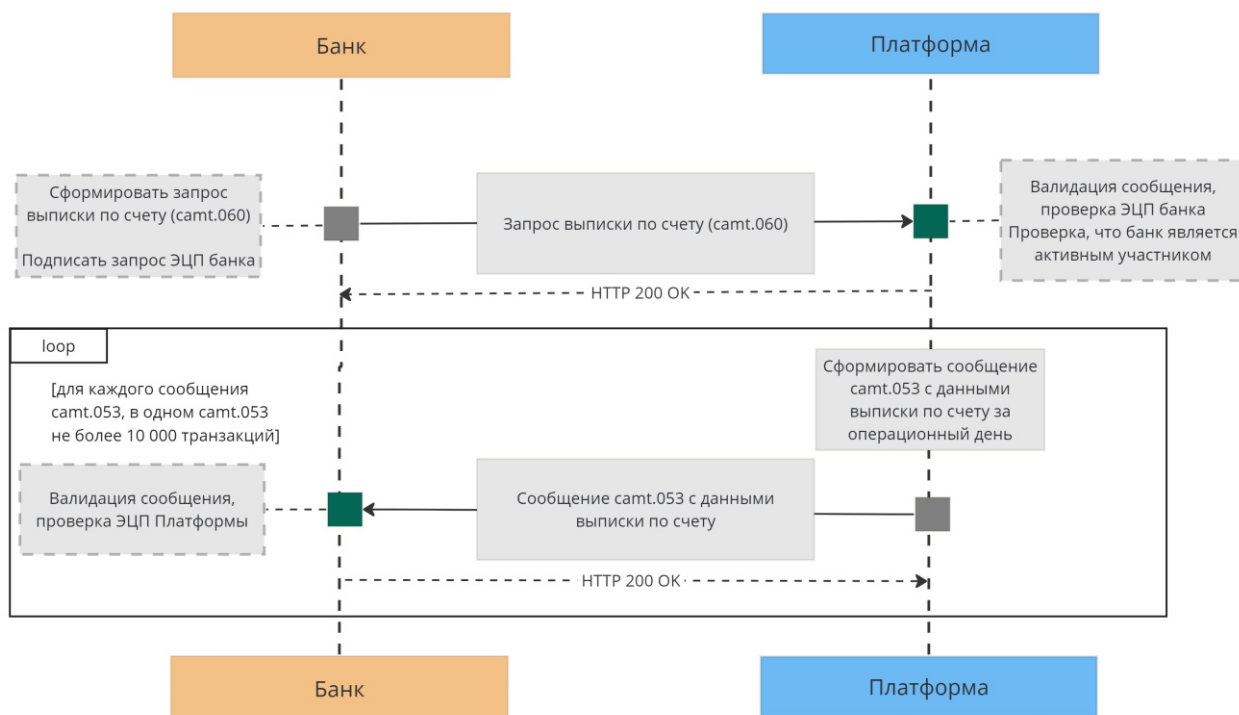


Рис. 34. Схема получения выписки по счету банком по запросу

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Для получения выписки по счету на стороне Банка должен быть реализован метод (endpoint) «Выписка по счету» (POST /v1/transfers/iso20022/camt.053.001.11).

Глава 7. Ограничения по времени обработки (тайм-ауту) сообщений и регламент повторных запросов при недоступности

Параграф 1. Ограничения по времени обработки (тайм-ауту)

На стороне Банка отправителя денег

119. На стороне Банка отправителя денег должны быть предусмотрены следующие тайм-ауты:

- для процесса “Инициализация перевода денег от одного ФЛ другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег (C2C2)” - 30 секунд на получение asmt.024 после успешной отправки сообщения asmt.023, 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.008;
- для процесса “Возврат полученного перевода (C2CR)” - 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.004;
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)” - 30 секунд на получение adm.010 после успешной отправки сообщения adm.009, 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.008;
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2) в рамках целевой модели” - 30 секунд на получение adm.010 после успешной отправки сообщения adm.009, 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.008.
- для процесса “Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)” - 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.004.
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)” - 30 секунд на получение adm.010 после успешной отправки сообщения adm.009, 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.008.
- для процесса “Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR_V2) в рамках целевой модели” - 30 секунд на получение rasc.002 со статусом PDNG после успешной отправки сообщения rasc.004.

Примечание: Применимо ко всем процессам, кроме целевой модели (C2B2_V2/ C2BR_V2): Если, успешно направив запрос на платеж/перевод денег (сообщение rasc.008), запрос возврата денег (сообщение rasc.004), Банк отправителя денег не получает сообщение о статусе платежа/перевода rasc.002 с финальным статусом транзакции (RJCT или ACSC) в течение 30 секунд после получения rasc.002 со статусом PDNG, то он должен направить запрос статуса транзакции rasc.028 Системе.

Примечание: *Применимо ко всем процессам, кроме целевой модели (C2B2_V2/ C2BR_V2).* Если Банк отправителя денег получает сообщение о статусе платежа/перевода rasc.002 со статусом транзакции PDNG (т.е. транзакция была успешно начата и находится в обработке) – он не должен разблокировать средства самостоятельно до получения от Системы сообщения rasc.002 с финальным статусом транзакции (RJCT или ACSC).

120. Банк отправителя денег должен соблюдать следующие временные ограничения обработки сообщений:

- обработка полученного сообщения и формирование ответа с HTTP кодом 200 в случае успеха или HTTP кодом 400 в случае ошибки - не более 10 секунд;

- обработка полученного сообщения adm1.010 и формирование сообщения расс.008 - не более 180 секунд (C2B2);
- обработка полученного сообщения adm1.010 и формирование сообщения расс.008 - не более 60 секунд (C2B2_V2);
- обработка полученного сообщения asmt.024 и формирование сообщения расс.008 - не более 180 секунд;
- формирование сообщения расс.004 с момента успешной отправки adm1.010 - не более 180 секунд (C2B2);
- формирование сообщения расс.004 с момента успешной отправки adm1.010 - не более 120 секунд (C2B2_V2);
- обработка полученного сообщения adm1.009 и формирование ответного сообщения adm1.010 - не более 10 секунд;
- обработка полученного сообщения расс.002 (PDNG) и формирование сообщения расс.002 (ACSC) - не более 10 секунд (C2B2_V2).

На стороне Банка бенефициара

121. На стороне Банка бенефициара должны быть предусмотрены следующие тайм-ауты:

- для процесса “Инициализация перевода денег от одного ФЛ другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег (C2C2)” - 200 секунд на получение расс.008 после успешной отправки сообщения asmt.024;
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2)” - 200 секунд на получение расс.008 после успешной отправки сообщения adm1.010.;
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2) в рамках целевой модели ” – 60 секунд на получение расс.008 после успешной отправки сообщения adm1.010.
- для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду в рамках электронной коммерции (C2B2E)” - 200 секунд на получение расс.008 после успешной отправки сообщения adm1.010.
- для процесса “Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR)” - 30 секунд на получение adm1.010 после успешной отправки сообщения adm1.009 и 200 секунд на получение расс.004 с момента получения adm1.010.
- для процесса “Возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу (C2BR_V2) в рамках целевой модели ” - 30 секунд на получение adm1.010 после успешной отправки сообщения adm1.009 и 120 секунд на получение расс.004 с момента получения adm1.010.

122. Примечание: *Применимо ко всем процессам, кроме целевой модели (C2B2_V2/ C2BR_V2).* Если Банк бенефициара не получает от Системы сообщение о статусе платежа/перевода расс.002 с финальным статусом транзакции (RJCT или ACSC) в течение 30 сек после успешной отправки расс.002 со статусом PDNG, то он завершает транзакцию неуспешно (RJCT) по тайм-ауту, начисление денег бенефициару не производится. Банку бенефициара следует соблюдать следующие временные ограничения обработки сообщений:

- обработка полученного сообщения и формирование ответа с HTTP кодом 200 в случае успеха или HTTP кодом 400 в случае ошибки - не более 10 секунд;
- обработка полученного сообщения adm1.009 и формирование ответного сообщения adm1.010 - не более 10 секунд;
- обработка полученного сообщения acmt.023 и формирование ответного сообщения acmt.024 - не более 10 секунд;
- обработка полученного сообщения rasc.008 и формирование ответного сообщения rasc.002 - не более 10 секунд;
- обработка полученного сообщения rasc.004 и формирование ответного сообщения rasc.002 - не более 10 секунд.

Примечание: Для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” в рамках целевой модели- Если, Банк бенефициара не получает сообщение о статусе платежа/перевода rasc.002 с финальным статусом транзакции (RJCT или ACSC) в течение 30 секунд после отправки rasc.002 PDNG, то банк завершает процесс по таймауту и направляет в Систему сообщение rasc.002 (RJCT) до тех пор пока не будет получен ответ HTTP 200.

Параграф 2. Отправка повторных запросов

123. Для всех запросов, кроме запроса статуса транзакции rasc.028, запроса выписки samt.053 (см. параграф 3 главы 7):

- Если получатель сообщения возвращает следующие HTTP-статусы - 500, 502, 503, 504 или при разрыве TCP-соединения по независящим от клиента причинам, отправитель сообщения должен повторно отправить запрос через 3 секунды.
- Общее количество повторных попыток отправки запроса может быть не более 2, после чего операция завершается неуспешно.

Примечание: При подсчете попыток повторной отправки сообщения используется комбинация следующих полей: тип сообщения, сквозной идентификатор, идентификатор банка отправителя сообщения (идентификатор Системы).

124. Для запроса статуса транзакции rasc.028:

- Если Система не отвечает, отвечает с HTTP статусом 500 или направляет сообщение о статусе платежа/перевода rasc.002 (со статусом транзакции PDNG), то отправитель сообщения направляет повторно запрос rasc.028:
 - первые две попытки – интервал 3 секунды;
 - третья и последующие попытки – интервал определяется отправителем сообщения, но не менее 10 секунд. Отправка повторных запросов производится до получения от Системы сообщения rasc.002 с финальным статусом транзакции (RJCT или ACSC) или до истечения времени тайм-аута.

Параграф 3. Получение выписки

125. В случае неполучения выписки по счету samt.053 по запросу samt.060, повторный запрос выписки samt.060 Системе можно направлять не ранее, чем через 2 минуты после предыдущей попытки.

Параграф 4. Информирование об ошибках

126. Ошибка направляется в ответе на запрос (синхронно), если она возникает при валидации запроса.

127. В случае возникновения ошибок при обработке сообщения, связанных с бизнес-процессом (контроль лимитов, антифрод и т.д.) на стороне Системы, Система направляет соответствующие ответные сообщения (acmt.024, расс.002, adm.010), в которых указывается информация о возникшей ошибке (причина неуспешности запроса).

128. В случае возникновения ошибок при обработке сообщения, связанных с бизнес-процессом (контроль лимитов, антифрод и т.д.) на стороне БВУ, БВУ направляет соответствующие ответные сообщения (acmt.024, расс.002, adm.010), в которых указывается информация о возникшей ошибке (причина неуспешности запроса).

Глава 8. Получение информации о банках участников и получение статуса API участников

Параграф 1. Получение информации о банках участников

129. Для получения информации о зарегистрированных на Системе банках предназначен служебный метод Системы GET /v1/banks (см. описание в <https://banks-openapi.npck.kz/>).

130. Данный метод предоставляет такие сведения как: наименование банка, логотип, БИК и БИН, а также идентификатор, присвоенный при регистрации на Системе.

Примечание: Для аутентификации в методе API «Получить список банков» (GET /v1/banks) используется аутентификационный токен банка, который можно получить в личном кабинете участника на Системе.

Параграф 2. Получение статуса API участников

131. Система непрерывно осуществляет мониторинг доступности опубликованных на ней API участников. Дополнительно для получения списка активных API участников предназначен служебный метод Системы GET /v1/status/providers (см. описание в <https://status-openapi.npck.kz/>). Данный метод предоставляет информацию по опубликованным API участникам и их текущем статусе: ACTIVE, NOT_ACTIVE, BLOCK_DEBIT, BLOCK_CREDIT и CLOSED. При статусе ACTIVE передается список опубликованных API участников (features).

132. В ответе метода GET /v1/banks будут передаваться параметры acceptsQrV1 и acceptsQrV2 (true/false), которые отражают, какую версию QR эквайер поддерживает для приема операций.

Глава 9. Получение статуса обработки транзакции

133. Для запроса статуса обработки транзакции используется сообщение «Запрос статуса обработки операции» (сообщение расс.028). Запрос статуса обработки транзакции используется, если участник в соответствии с

установленным регламентом (см. главу 7) не получил сообщение расс.002 с финальным статусом транзакции (ACSC или RJCT).

134. Получение статуса обработки транзакции по запросу (см. Рис. 35):

1) Банк-участник формирует запрос получения статуса обработки транзакции (сообщение расс.028), подписывает его своей ЭЦП и направляет Системе.

2) Если валидация запроса проходит успешно, Система направляет ответ с HTTP статусом 200.

3) Система формирует сообщение расс.002 со статусом транзакции и направляет ее Банку-участнику.

4) Если валидация полученного сообщения расс.002 проходит успешно, Банк-участник направляет ответ с HTTP статусом 200.

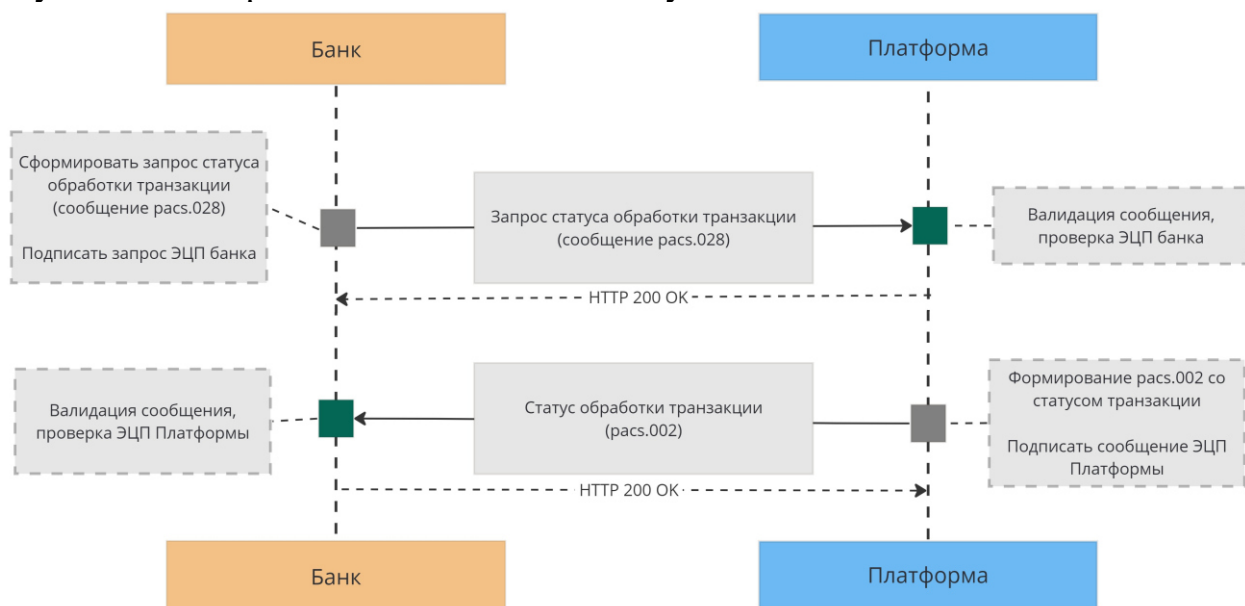


Рис. 35. Схема получения статуса обработки транзакции по запросу

Примечание: На схеме темно-зелеными квадратами отображены методы (endpoint), которые должны быть реализованы на стороне соответствующего участника для реализации данного сценария. Описание методов приведено в электронном формате в <https://transfers-openapi.npck.kz/>.

Для получения выписки по счету на стороне Банка должен быть реализован метод (endpoint) «Статус обработки запроса перевода денег» (POST /v1/transfers/iso20022/pacs.002.001.13).

Глава 10. Коды ошибок

Параграф 1. Ошибка при валидации запроса

135. При валидации запроса происходит одна из приведенных ниже ошибок, то сведения о возникшей ошибке направляются в ответе (синхронно).

136. Используемые HTTP-статусы ответа для ошибок:

400	некорректный запрос
401	авторизация не пройдена (например, не прошла проверка подписи сообщения ЭЦП банка)

403	используется для обозначения того, что клиент не имеет необходимых разрешений для ресурса или запрос понятен серверу, но сервер отказывается его авторизовать
404	запрошен ресурс, который не реализован, или ресурс, который не определен в спецификации
405	попытка получить доступ к ресурсу с помощью метода, который не поддерживается
406	указывает на то, что сервер не может выдать ответ, соответствующий списку допустимых значений, определенному в заголовках запроса
408	превышено время обработки запроса
429	превышен лимит запросов
500	внутренняя ошибка сервера

137. Коды ошибок, используемые для HTTP-статуса 400:

FIELD_INVALID	указано некорректное значение параметра
HEADER_MISSING	отсутствует обязательный заголовок запроса
HEADER_INVALID	указано некорректное значение в заголовке запроса
DEBTOR_BLOCKED	банк отправителя денег заблокирован
CREDITOR_BLOCKED	банк получателя денег заблокирован
DEBTOR_NOT_ACTIVE	банк отправителя денег неактивен
CREDITOR_NOT_ACTIVE	банк получателя денег неактивен
BANK_NOT_FOUND	данные по банку не найдены
INVALID_DEBTOR_DATA	некорректные данные отправителя денег
INVALID_TRANSACTION_TYPE	некорректный тип транзакции
INVALID_TRANSACTION_STATUS	некорректный статус транзакции
INVALID_TRANSACTION_MESSAGE_STATUS	неверный статус сообщения
BUSINESS DAY CLOSED	операционный день закрыт
POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод)
NET_POSITION_LIMIT_REACHED	превышен лимит баланса банка
TRANSFER_LIMIT_AMOUNT_EXCEEDED	превышение лимита: платеж превышает установленный лимит для отправителя или получателя
REFUND_AMOUNT_EXCEEDED	превышена сумма, доступная для возврата
OPERATION_NOT_ALLOWED	операция не разрешена
PARTIAL_REFUND_NOT_ALLOWED	операция не разрешена, не разрешен частичный возврат суммы
UNKNOWN_ERROR	возникла непредвиденная ошибка

Примечание: Не используется, сохранено для обратной совместимости:

- *DEBTOR_NOT_FOUND* - данные по банку отправителя денег не найдены.
- *CREDITOR_NOT_FOUND* - данные по банку получателя денег не найдены.

138. Ниже приведено соответствие кодов ошибок, возвращаемых с HTTP-кодом ответа 400, и кодов ошибок, возвращаемых в сообщении pacs.002 при запросе их посредством отправки pacs.028 (т.е. если при отправке запроса получен HTTP-код ответа 400 с одним из следующих кодов, то при запросе pacs.028 возвращается pacs.002 с соответствующей ошибкой):

POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	PACS_002_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED
NET_POSITION_LIMIT_REACHED	PACS_002_NET_POSITION_LIMIT_REACHED
TRANSFER_LIMIT_AMOUNT_EXCEEDED	PACS_002_LIMIT_AMOUNT_EXCEEDED
REFUND_AMOUNT_EXCEEDED	PACS_002_REFUND_AMOUNT_EXCEEDED
OPERATION_NOT_ALLOWED	PACS_002_OPERATION_NOT_ALLOWED
PARTIAL_REFUND_NOT_ALLOWED	PACS_002_PARTIAL_REFUND_NOT_ALLOWED
INVALID_TRANSACTION_STATUS, INVALID_TRANSACTION_MESSAGE_STATUS, BUSINESS_DAY_CLOSED, UNKNOWN_ERROR	PACS_002_UNEXPECTED_ERROR
FIELD_INVALID	PACS_002_FIELD_INVALID
HEADER_INVALID	PACS_002_HEADER_INVALID
HEADER_MISSING	PACS_002_HEADER_MISSING
DEBTOR_BLOCKED	PACS_002_DEBTOR_BLOCKED
CREDITOR_BLOCKED	PACS_002_CREDITOR_BLOCKED
DEBTOR_NOT_ACTIVE	PACS_002_DEBTOR_NOT_ACTIVE
CREDITOR_NOT_ACTIVE	PACS_002_CREDITOR_NOT_ACTIVE

139. Коды ошибок, используемые для HTTP-статуса 408:

TRANSACTION_TIMEOUT_EXCEEDED	превышено время обработки операции
------------------------------	------------------------------------

140. Коды ошибок, используемые для HTTP-статуса 500:

INTERNAL_ERROR	внутренняя ошибка сервера.
----------------	----------------------------

Параграф 2. Ошибки, передаваемые в финансовых сообщениях

141. Коды причины неуспешности верификации, используемые в сообщении acmt.024:

ACMT_023_SENDING_TO_DEBTOR_ERROR	сообщение acmt.023 не доставлено в банк отправителя.
ACMT_023_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение acmt.023 не доставлено в банк бенефициара
ACMT_024_ACCOUNT_NOT_FOUND	информация о счете клиента не найдена
ACMT_024_ACCOUNT_INVALID	некорректный номер счета
ACMT_024_ACCOUNT_CLOSED	счет закрыт. Указывает, что операция не может быть выполнена, поскольку указанный счет был закрыт
ACMT_024_ACCOUNT_BLOCKED	счет заблокирован: средства или счет получателя заблокирован
ACMT_024_OPERATION_NOT_ALLOWED	операция не разрешена

ACMT_024_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод).
ACMT_024_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка.

142. Коды причины отклонения транзакции, используемые в сообщении pacs.002:

PACS_004_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение pacs.004 не доставлено в банк бенефициара
PACS_008_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение pacs.008 не доставлено в банк бенефициара
PACS_002_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение pacs.002 не доставлено в банк бенефициара
PACS_002_SENDING_TO_DEBTOR_ERROR	сообщение pacs.002 не доставлено в банк отправителя денег
PACS_002_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод)
PACS_002_INVALID_ACCOUNT_NUMBER	неверный номер счета: указанный номер счета недействителен или ошибочен
PACS_002_LIMIT_AMOUNT_EXCEEDED	превышение лимита: платеж превышает установленный лимит для отправителя или получателя
PACS_002_REFUND_AMOUNT_EXCEEDED	превышена сумма, доступная для возврата
PACS_002_LIMIT_OPERATIONS_EXCEEDED	превышен лимит операций
PACS_002_INVALID_BENEFICIARY_DTLS	неверные реквизиты получателя: данные получателя некорректны или неполны
PACS_002_REGULATORY_COMPLIANCE	несоответствие регулятивным требованиям: платеж не соответствует требованиям регулирующих органов
PACS_002_OPERATION_NOT_ALLOWED	операция не разрешена
PACS_002_PARTIAL_REFUND_NOT_ALLOWED	- операция не разрешена, не разрешен частичный возврат суммы
PACS_002_NET_POSITION_LIMIT_REACHED	превышен лимит баланса банка
PACS_002_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка
PACS_002_FIELD_INVALID	указано некорректное значение параметра
PACS_002_HEADER_INVALID	указано некорректное значение в заголовке запроса
PACS_002_HEADER_MISSING	отсутствует обязательный заголовок запроса
PACS_002_DEBTOR_BLOCKED	банк отправителя денег заблокирован
PACS_002_CREDITOR_BLOCKED	банк получателя денег заблокирован
PACS_002_DEBTOR_NOT_ACTIVE	банк отправителя денег неактивен
PACS_002_CREDITOR_NOT_ACTIVE	банк получателя денег неактивен
PACS_002_TIMEOUT_EXCEEDED	превышено время обработки операции: для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” и для процесса “Возврат денег по проведенной ранее оплате за

	товар/ услугу (C2BR_V2)” в рамках целевой модели.
ACMT_023_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение acmt.023 не доставлено в банк бенефициара
ACMT_024_SENDING_TO_DEBTOR_ERROR	сообщение acmt.024 не доставлено в банк отправителя денег
ACMT_024_ACCOUNT_NOT_FOUND	информация о счете клиента не найдена
ACMT_024_ACCOUNT_INVALID	некорректный номер счета
ACMT_024_ACCOUNT_CLOSED	счет закрыт. Указывает, что операция не может быть выполнена, поскольку указанный счет был закрыт
ACMT_024_ACCOUNT_BLOCKED	счет заблокирован: средства или счет получателя заблокирован
ACMT_024_OPERATION_NOT_ALLOWED	операция не разрешена
ACMT_024_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод)
ACMT_024_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка
ADMI_010_SENDING_ERROR	сообщение adm1.010 не доставлено
ADMI_009_SENDING_ERROR	сообщение adm1.009 не доставлено
ADMI_010_DATA_NOT_FOUND	сведения не найдены
ADMI_010_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка
ADMI_010_OPERATION_REJECTED	операция отменена клиентом (для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” в рамках целевой модели
ADMI_010_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод). (для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” в рамках целевой модели.
PAIN_013_SENDING_TO_DEBTOR_ERROR	сообщение pain.013 не доставлено в банк отправителя денег
PAIN_014_REQUEST_REJECTED	запрос отклонен
PAIN_014_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR	сообщение pain.014 не доставлено в банк бенефициара
PAIN_014_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка

143. Коды ошибки, используемые в сообщении adm1.010:

ADMI_009_SENDING_ERROR	сообщение adm1.009 не доставлено
ADMI_010_DATA_NOT_FOUND	сведения не найдены
ADMI_010_UNEXPECTED_ERROR	возникла непредвиденная ошибка
ADMI_010_OPERATION_REJECTED	операция отменена клиентом (для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” в рамках целевой модели
ADMI_010_POSSIBLE_FRAUD_DETECTED	зафиксирована подозрительная активность (фрод). (для процесса “Инициализация оплаты по QR-коду (C2B2_V2)” в рамках целевой модели.

Примечание: Не используется, сохранено для обратной совместимости:

– ADMI_009_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR - сообщение adm1.009 не доставлено в банк бенефициара.

- *ADMI_009_SENDING_TO_DEBTOR_ERROR* - сообщение *admi.009* не доставлено в банк отправителя денег.
- *ADMI_010_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR* - не используется, сохранено для обратной совместимости сообщение *admi.010* не доставлено в банк бенефициара.
- *ADMI_010_SENDING_TO_CREDITOR_ERROR* - сообщение *admi.010* не доставлено в банк бенефициара.

Приложение 1
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос на верификацию наличия счета клиента (acmt.023)

Сообщение acmt.023 «Запрос на верификацию наличия счета клиента» должно соответствовать XSD-схеме сообщения acmt.023.001.03 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблице 39.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 39 – Состав элементов сообщения acmt.023

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	IdentificationVerificationRequest	IdVrfctnReq		Запрос на верификацию наличия счета клиента
1	Assignment	Assgnmt		Информация о сообщении
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	Assigner	Assgnr		Отправитель сообщения. Сторона, которая направляет данное сообщение
1.3.1	Agent	Agt		Идентификация Банка или финансовой организации.
1.3.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.3.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8).
1.4	Assignee	Assgne		Получатель сообщения. Сторона, которой направляется сообщение
1.4.1	Agent	Agt		Идентификация Банка или финансовой организации
1.4.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.4.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
1.5	Creator	Cretr		Данные ФЛ, по инициативе которого производится запрос верификации счета (ФЛ, инициатирующее перевод денег)
1.5.1	Party	Pty		Данные ФЛ
1.5.1.1	Name	Nm		ФИО ФЛ, по инициативе которого производится запрос верификации счета
1.5.1.2	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
1.5.1.3	Identification	Id		Идентификационные данные
1.5.1.3.1	PrivateIdentification	PrvtId		Идентификационные данные ФЛ

1.5.1.3.1.1	Other	Other		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <pre> <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>856728615445</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> </ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> </ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId> </pre>
1.5.1.3.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
1.5.1.3.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
1.5.1.3.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа: • NIDN – ИИН • CCPT – документ, удостоверяющий личность <i>Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность</i>
1.5.1.3.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент;</i> • SECO – сектор экономики <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства</i>
2	Verification	Vrfctn		Данные, на основе которых должна быть выполнена верификация наличия счета клиента. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	Identification	Id		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (используется в качестве EndToEndId в последующей цепочке сообщений) (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	PartyAndAccountIdentification	PtyAndAcctId		Информация для верификации

2.2.1	Account	Acct		
2.2.1.1	Identification	Id		
2.2.1.1.1	Other	Othr		
2.2.1.1.1.1	Identification	Id		Номер мобильного телефона клиента, на основе которого выполняется верификация наличия счета клиента. Шаблон: <code>^\+{10,14}\$</code> <i>Например:</i> +77071234567
3	SupplementaryData	SplmtryData		Массив. Параметры запроса в виде «ключ-значение»: • в теге <PlcAndNm> - передается ключ; • в теге <Envlp> - передается соответствующее указанному ключу значение. Не допускается указывать один и тот же ключ дважды. Список используемых ключей: • OPERATION_TYPE – код типа операции, обязательный. Принимает значения: ✓ C2C2 – для перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег ✓ C2B2_RTP - для инициализации выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ Пример: <code><ns0:SplmtryData></code> <code><ns0:PlcAndNm>OPERATION_TYPE</ns0:PlcAndNm></code> <code><ns0:Envlp></code> <code><EnvlpValue>C2C2</EnvlpValue></code> <code></ns0:Envlp></code> <code></ns0:SplmtryData></code>
3.1	PlaceAndName	PlcAndNm		Ключ (Upper Camel Case)
3.2	Envelope	Envlp		
3.2.1	EnvelopeValue	EnvlpValue		Значение. Префикс пространства имен ns0 не указывается

Приложение 2
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Результат верификации наличия счета клиента (acmt.024)

Сообщение acmt.024 «Результат верификации наличия счета клиента» должно соответствовать XSD-схеме сообщения acmt.024.001.03 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица 40.

***Примечание:** Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.*

Таблица 40 – Состав элементов сообщения acmt.024

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	IdentificationVerificationReport	IdVrfctnRpt		Результат верификации наличия счета клиента
1	Assignment	Assgnmt		Информация о сообщении
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 20)
1.3	Assigner	Assgnr		Отправитель сообщения. Сторона, которая направляет данное сообщение
1.3.1	Agent	Agt		Идентификация Банка или финансовой организации
1.3.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.3.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8). В сообщениях, сформированных Системой, будет передаваться в качестве идентификатора Системы значение - 00000000-0000-0000-0000-000000000000
1.4	Assignee	Assgne		Получатель сообщения. Сторона, которой направляется сообщение
1.4.1	Agent	Agt		Идентификация Банка или финансовой организации
1.4.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.4.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	Report	Rpt		Результат верификации наличия счета клиента. Массив, содержит один элемент
2.1	OriginalIdentification	OrgnId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	Verification	Vrfctn		Результат верификации наличия счета клиента (true/false)
2.3	Reason	Rsn	Опционально	Причина неуспешности верификации. Используется при коде верификации «false»

2.3.1	Proprietary	Prtry		Код причины неуспешности верификации. Возможные значения приведены в см. главу 10
2.4	UpdatedPartyAndAccountIdentification	UpdtdPtyAndAcctId	Опциональн о	Информация о счете клиента. Используется при коде верификации «true»
2.4.1	Party	Pty		
2.4.1.1	Name	Nm		ФИО клиента. Поле заполняется в обязательной последовательности: Фамилия, Имя, Отчество (при наличии). *Отображение в МП сохраняется в формате «Имя Ф.» . Максимальная длина: 140 символов
2.4.1.2	Identification	Id		
2.4.1.2.1	PrivateIdentification	PrvtId		Идентификационные данные клиента
2.4.1.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <code><ns0:PrvtId></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>313407829711</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>1</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>9</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code> <code></ns0:PrvtId></code>
2.4.1.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <code><SchmeNm></code> . Максимальная длина: 35 символов
2.4.1.2.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <code><Cd></code> или <code><Prtry></code>
2.4.1.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа NIDN – ИИН CCPT – документ, удостоверяющий личность <i>Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность</i>
2.4.1.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: IRS – признак резидентства <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент;</i> SECO – сектор экономики <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики</i>

				(принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства
2.4.1.3	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.4.2	Account	Acct		
2.4.2.1	Name	Nm		IBAN счета клиента. Шаблон: <code>^[0-9A-Z]{20}\$</code>
3	SupplementaryData	SplmtryData		Массив.Параметры запроса в виде «ключ-значение»: • в теге <PlcAndNm> - передается ключ; • в теге <Envlp> - передается соответствующее указанному ключу значение. Не допускается указывать один и тот же ключ дважды. Список используемых ключей: • OPERATION_TYPE – код типа операции, обязательный. Принимает значения: ✓ C2C2 – для перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег ✓ C2B2 RTP - для инициализации выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ • ERROR_DESCRIPTION - описание ошибки, опциональное, применяется в случае ошибок Пример: <pre> <ns0:SplmtryData> <ns0:PlcAndNm>OPERATION_TYPE</ns0:PlcAndNm> <ns0:Envlp> <EnvlpValue>C2C2</EnvlpValue> </ns0:Envlp> </ns0:SplmtryData> </pre>
3.1	PlaceAndName	PlcAndNm		Ключ (Upper Camel Case)
3.2	Envelope	Envlp		
3.2.1	EnvelopeValue	EnvlpValue		Значение. Префикс пространства имен ns0 не указывается

Приложение 3
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос данных (admi.009)

Сообщение admi.009 «Запрос данных» должно соответствовать XSD-схеме сообщения admi.009.001.02 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблице 41.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Для передачи дополнительных данных о владельце счета (от эмитента эквайеру) будет расширен состав сведений в теге **StaticDataReq-> SplmtryData**.

Таблица 41 – Состав элементов сообщения admi.009

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	StaticDataRequest	StaticDataReq		Запрос данных
1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2)
2	DataRequestDetails	DataReqDtls		
2.1	Type	Tr		Тип получаемых данных. Может принимать значения: • QR - для адаптационной модели; • QR_V2 - для целевой модели.
3	SupplementaryData	SplmtryData		Массив. Параметры запроса в виде «ключ-значение»: • в теге <PlcAndNm> - передается ключ; • в теге <Envlp> - передается соответствующее указанному ключу значение. Не допускается указывать один и тот же ключ дважды. Список используемых ключей приведен в Таблица 42 .
3.1	PlaceAndName	PlcAndNm		Ключ (Upper Camel Case)
3.2	Envelope	Envlp		
3.2.1	EnvlpValue	EnvlpValue		Значение. Префикс пространства имен ns0 не указывается

Таблица 42 – Список используемых ключей для сообщения admi.009

Наименование	Описание	Опциональность	Описание
MSG_CREATION_TIME	Дата и время создания сообщения, обязательный. Указывается в формате UTC (см. параграфе 2 главы 2)		
END_TO_END_ID	Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции. Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id		
SENDER_PROVIDER_ID	Идентификатор банка отправителя запроса, обязательный. Идентификатор, присвоенный банку Системой (provider id)		

RECEIVER_PROVIDER_ID	Идентификатор банка получателя запроса, обязательный. Идентификатор, присвоенный банку Системой (provider id). Определяется на основе {BANK_BASE_DOMAIN} из QR-кода		
QR_ID	Идентификатор QR-кода, указанный в ссылке в QR-коде		
IIN	ИИН клиента. Длина: 12 символов.		Параметр уже имеется в текущей структуре, а также в Приложении 13
BANK_NAME	Наименование БВУ		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
BANK_BIN	БИН БВУ		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
DEVICE_ID	ID устройства		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
DEVICE_IP	IP устройства		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
CLIENT_REGISTRATION_DATE	Дата регистрации клиента в приложении. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_DAYS_SINCE_FIRST_DEVICE_LOGIN	Скор балл для параметра «Кол-во дней с первого входа на девайс текущего пользователя»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_ONE_DAY	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)

SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSIONS_PER_DAY_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальное количество сессий в день по клиенту за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_ONE_DAY	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MAX_SESSION_DURATION_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_DAYS_SINCE_LAST_SESSION	Скор балл для параметра «Количество дней с последней сессии в приложении по клиенту»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_ONE_DAY	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)

SCORE_AVG_SESSION_DURATION_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSION_DURATION_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «Средняя продолжительность сессии по клиенту за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_ONE_DAY	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_WITH_CALL_COUNT_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «Кол-во сессий со звонком за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_ONE_DAY	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)

SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_AVG_SESSIONS_PER_DAY_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «Среднее кол-во сессий в день за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_SESSIONS_YESTERDAY	Скор балл для параметра «Кол-во сессий за предыдущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
DEVICE_OS	Операционная система устройства (IOS Android)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
DEVICE_MODEL	Модель устройства		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
GEOLOCATION	Геолокация		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_DAYS_SINCE_NEW_DEVICE_LOGIN	Скор балл для параметра «Кол-во дней со входа с нового устройства»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_MINUTES_SINCE_SESSION_START	Скор балл для параметра «Кол-во минут с открытия сессии»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_REMOTE_ASSIST_SESSION_AGE	Скор балл для параметра «Давность сессии с наличием программ удаленного помощника»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
APP_LANGUAGE	Язык приложения		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_PASSWORD_RESTORE_AGE	Скор балл для параметра «Давность восстановления пароля»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)

SCORE_PASS WORD_CHAN GE_AGE	Скор балл для параметра «Давность смены пароля»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_LAST _IAD_AGE	Скор балл для параметра «Давность последнего ИАД»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_USER S_PER_DEVIC E	Скор балл для параметра «Кол-во пользователей на девайс»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_UNIQ UE_DEVICES_ PER_CLIENT	Скор балл для параметра «Количество уникальных девайсов на клиента»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
CALL_FLAG	Признак звонка		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
CALL_SESSION N_AGE	Давность сессии с признаком звонка		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_FIRST _SESSION_AG E_NEW_DEVI CE	Скор балл для параметра «Давность первой сессии с входа с нового устройства»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
REMOTE_ASS IST_ENABLED _SESSION_AG E	Давность сессии с включенной программой удаленного помощника		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_CURR ENT_SESSION _DURATION	Скор балл для параметра «Длительность текущей сессий»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)
SCORE_PHON E_CHANGE_A GE	Скор балл для параметра «Давность изменение номера телефона»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 13)

Приложение 4
к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
Техническая спецификация.
Инициализация платежей и переводов денег

Запрос данных (admi.010)

Сообщение admi.010 «Результат запроса данных» должно соответствовать XSD-схеме сообщения admi.010.001.02 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблице 43.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Для передачи дополнительных данных о мерчанте (от эквайера эмитенту) будет расширен состав сведений в теге **StaticDataRpt -> SplmtryData**.

Таблица 43 – Состав элементов сообщения admi.010

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	StaticDataReport	StaticDataRpt		Результат запроса данных
1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2)
2	ReportDetails	RptDtls		
2.1	Type	Tr		Тип получаемых данных. Тип получаемых данных. Может принимать значения: • QR - для адаптационной модели; • QR_V2 - для целевой модели.
2.2	RequestReference	ReqRef		Сквозной идентификатор из запроса данных admi.009, указанный с ключом END_TO_END_ID (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовок end-to-end-id
2.3	ReportKey	RptKey		Массив
2.3.1	Key	Key		Тип получаемых данных. Должно принимать значение: QR
2.3.2	ReportData	RptData		Массив. Информация в виде «ключ-значение»: • в теге <Nm> - передается ключ; • в теге <Val> - передается соответствующее указанному ключу значение. Не допускается указывать один и тот же ключ дважды. Список используемых ключей приведен в Таблице 44.
2.3.2.1	Name	Nm		Ключ (Upper Camel Case)
2.3.2.2	Value	Val		Значение
3	SupplementaryData	SplmtryData	Обязательный в случае успешного ответа (при QR_DATA_TYPE=004)	Дополнительные данные о мерчанте. Массив. Параметры запроса в виде «ключ-значение»: - в теге <PlcAndNm> - передается ключ; - в теге <Envlp> - передается соответствующее указанному ключу значение. Не допускается указывать один и тот же ключ дважды.

				Список используемых ключей приведен в Таблице 46.
3.1	PlaceAndName	PlcAndNm		Ключ
3.2	Envelope	Envlp		
3.2.1	EnvlpValue	EnvlpValue		Значение

Таблица 44 – Список используемых ключей для сообщений adm1.010

Наименование	Описание	Опцио-нальность	Примечание
QR_ID	Идентификатор QR-кода. Соответствует значению указанному в adm1.009 с ключом QR_ID/ Указывается в формате, предусмотренном главой 0.		
MSG_CREATION_TIME	Дата и время создания сообщения, обязательный. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2Параграф 2. Формат даты и времени в бизнес-сообщении (ISODateTime и ISODate))		
SENDER_PROVIDER_ID	Идентификатор банка отправителя запроса, обязательный. Идентификатор, присвоенный банку Системой (provider id). В сообщениях, сформированных Системой, будет передаваться в качестве идентификатора Системы значение - 00000000-0000-0000-0000-000000000000		
RECEIVER_PROVIDER_ID	Идентификатор банка получателя запроса, обязательный. Идентификатор, присвоенный банку Системой (provider id)		
ERROR_CODE	Информация об ошибке	Условно обязательный (обязательный в случае ошибки)	
ERROR_DESCRIPTION	Описание ошибки	Условно обязательный (обязательный в случае ошибки)	
QR_DATA_TYPE	Тип запрашиваемых данных. Может принимать значения: - 001 (оплата по QR-коду, используется для операций типа C2B2); - 002 (оплата в рамках электронной коммерции, используется для операций типа C2B2E); - 003 (возврат по проведенной оплате, используется для операций типа C2BR); - 004 (оплата по QR-коду, используется для операций типа C2B2_V2 в рамках целевой модели); - 005 (возврат по проведенной оплате, используется для операций типа C2BR_V2 в рамках целевой модели)	Обязательное, если данные по QR_ID найдены успешно	
QR_TYPE	Тип QR кода. Принимает значения: - STATIC - для статического QR-кода - DYNAMIC - для динамического QR-кода	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
POS_ID	Идентификатор торговой точки (point of sale identification)	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	

Наименование	Описание	Опцио-нальность	Примечание
BIC	БИК банка поставщика товара, работы или услуги (бенефициара), 8 символов (латинский алфавит и цифры)	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
ACCOUNT_NUMBER	IBAN счета поставщика товара, работы или услуги (бенефициара). Шаблон: ^[0-9A-Z]{20}\$	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
MCC	4-значный код категории продавца	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
COUNTRY_OF_RESIDENCE	Код страны резидентства поставщика товара, работы или услуги. Значение в соответствии с ISO 3166-1 alpha 2, для Казахстана - «KZ».	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
CITY	Город физического местонахождения поставщика товара, работы или услуги	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
CURRENCY	Код валюты (буквенный), принимает значение KZT	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
AMOUNT	Сумма платежа. Не используется для статических QR-кодов по операциям с вводом суммы на стороне клиента. Не должно превышать 100 000 000 000 00, должна передаваться в тиын	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004 для динамических QR-кодов и статических QR-кодов с фиксированной суммой	
KNP	Код назначения платежа, 3 символа (цифры)	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
KNP_MESSAGE	Описание КНП. Длина: до 140 символов.	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
BENEFICIARY_CODE	Код бенефициара. Значение этого поля состоит из двух цифр: первая цифра указывает признак резидентства (1 или 2), вторая сектор экономики (принимает значение от 1 до 9).	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
SME	Признак того, что поставщик товара, работы или услуги является представителем малого или среднего бизнеса. Принимает значения: значение: 0 – не является МСБ, 1 – является МСБ.	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
MERCHANT_CHANNEL	Канал транзакции. Трехзначная цифра. Значения каналов транзакции см. Таблицу 45	Опциональный	
COMPANY_ID	ИИН/БИН партнера (поставщика товара, работы или услуги)	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	
COMPANY_NAME	Наименование партнера (поставщика товара, работы или услуги)	Обязательный в случае успешного ответа при QR_DATA_TYPE=001, 002,004	

Таблица 45 – Значение каналов транзакции

Значение (цифра) 1 - средство предъявления QR-кода	Значение (цифра) 2 - место транзакции	Значение (цифра) 3 - присутствие поставщика товара, работы или услуги
«0» – печатное (стикер со штриховым кодом поставщика товара, работы или услуги)	«0» – в месторасположении поставщика товара, работы или услуги/зарегистрированного адреса	«0» – необходимо присутствие поставщика товара, работы или услуги
«1» – печатное (квитанция, счет на оплату)	«1» – не в месторасположении поставщика товара, работы или услуги/зарегистрированного адреса	«1» – отсутствие поставщика товара, работы или услуги
«2» – печатное (журнал)	«2» – электронная коммерция	«2» – кассы самообслуживания
«3» – печатное (другое)	«3» – другое	«3» – другое
«4» – электронное (пункт продажи)	-	-
«5» – электронное (вебсайт)	-	-
«6» – электронное (приложение)	-	-
«7» – электронное (другое);	-	-

Таблица 46 – Список используемых ключей для сообщения admi.010 для дополнительных данных о мерчанте

Наименование	Описание	Опциональность	Примечание
COMPANY_FULL_NAME	Полное наименование партнера (поставщика товара, работы или услуги)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
PARTNER_BANK	Банк партнера		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
BUSINESS_LEGAL_FORM	Организационно правовая форма бизнеса(ИП/ООО)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
OKED_CATEGORY	Категория ОКЭД		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
MERCHANT_ID	Идентификатор мерчанта (ТСП) в системе банка-эквайера. Используется для идентификации получателя платежа		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
TERMINAL_ID	Идентификатор терминала в системе банка-эквайера. Используется для идентификации терминала, через который выполняется платеж		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
DEVICE_IP	IP устройства для динамического/статичного		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
PARTNER_LEGAL_ADDRESS	Юридический адрес партнера		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SALES_POINT_ADDRESS	Адрес точки продаж		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
PARTNER_CONNECTION_DATE	Дата подключение партнера		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
QR_GENERATION_DATE	Дата и время формирования QR.		Параметр добавляется в

ATETIME	Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)		рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
CEO_IIN	ИИН руководителя		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_ONE_DAY	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAY S_COUNT_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во дней с продажами за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_ONE_DAY	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CARD_SALE S_SHARE_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме картой за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES SHARE_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES SHARE_ONE_DAY	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES SHARE_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES SHARE_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)

SCORE_QR_SALES_SHARE_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES_SHARE_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES_SHARE_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_QR_SALES_SHARE_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «доля продаж в сумме QR за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_DAYS_RATIO_2Y	Скор балл для параметра «соотношение дней с продажами к кол-ву дней с первой продажи за 2 года»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_ONE_DAY	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_PURCHASES_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «среднее кол-во покупок за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_DAYS_SINCE_FIRST_SALE	Скор балл для параметра «кол-во дней с первой продажи»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_ONE_DAY	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT	Скор балл для параметра		Параметр добавляется в

PT_SIX_MONTHS	«средний чек на покупку за 6 месяцев»		рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «средний чек на покупку за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_CURRENT_DAY	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_ONE_DAY	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 1 день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_SEVEN_DAYS	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 7 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_FOURTEEN_DAYS	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 14 дней»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_ONE_MONTH	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 1 месяц»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_THREE_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 3 месяца»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_SIX_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 6 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_TRANSACTION_COUNT_TWELVE_MONTHS	Скор балл для параметра «кол-во транзакции за 12 месяцев»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
DEVICE_TYPE	Тип устройства (POS терминал, мобильное приложение)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
OS_TYPE	Операционная система (IOS/Android)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
APP_LANGUAGE	Язык приложения\устройства		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
GEOLOCATION	Геолокация		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_DAYS_SINCE_LAST_PASSWORD_CHANGE	Скор балл для параметра «Кол-во дней с последней смены пароля »		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_DAYS_SINCE_NEW_DEVICE_LOGIN	Скор балл для параметра «Кол-во дней со входа с нового устройства»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
DEVICE_SESSION_START_DATETIME	Дата и время открытия текущей сессии устройства. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_SALES_COUNT_SINCE_SESSION_START	Скор балл для параметра «Кол-во продаж с начала сессии»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_AVG_RECEIPT_SINCE_SESSION_START	Скор балл для параметра «Средний чек на покупку с начала сессии»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
USER_ROLE	Роль пользователя приложения/устройства		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_USER_ADDED_DAYS_AGO	Скор балл для параметра «Давность добавления		Параметр добавляется в рамках расширения состава

	пользователя»		данных (см. Приложение 14)
SCORE_USER_AUTHORIZATIONS_TODAY	Скор балл для параметра «Кол-во авторизаций пользователя за текущий день»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)
SCORE_CALL_IN_SESSION_FLAG	Скор балл для параметра «Признак звонка в сессии»		Параметр добавляется в рамках расширения состава данных (см. Приложение 14)

Приложение 5
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Выписка по счету (camt.053)

Сообщение camt.053 «Выписка по счету» должно соответствовать XSD-схеме сообщения camt.053.001.11 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица 47.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 47 – Состав элементов сообщения camt.053

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	BankToCustomerStatement	BkToCstmrStmt		Выписка по счету
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	MessagePagination	MsgPgntn		Пагинация
1.3.1	PageNumber	PgNb		Номер страницы
1.3.2	LastPageIndicator	LastPgInd		Признак последней страницы
1.4	OriginalBusinessQuery	OrgnlBizQry	Опционально	Опционально, заполняется только в случае, если camt.053 генерируется в ответ на camt.060
1.4.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор исходного сообщения camt.060 (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
2	Statement	Stmt		Выписка по счету. Массив
2.1	Identification	Id		Идентификатор выписки (формируется по алгоритму из (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2), сквозной идентификатор. Соответствует значению из тега <RptgReq> - > <Id> исходного запроса camt.060. Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	Account	Acct		Счет
2.2.1	Name	Nm		Корпоративный счет банка, по которому делается выписка
2.3	Balance	Bal		Информация о балансе. Массив
2.3.1	Type	Tr		
2.3.1.1	CodeOrProprietary	CdOrPrtry		
2.3.1.1.1	Code	Cd		Принимает значения: • CLAV - по закрытию опер дня • OPAV - на начало опер дня • INFO - на момент запроса
2.3.2	Amount	Amt		Сумма, должна передаваться в тиын (см. параграф 3 главы 2).

				Сумма указывается в теге <Amt>, валюта указывается в атрибуте «Ccy». Пример: <code><ns0:Amt Ccy="KZT">138640</ns0:Amt></code>
2.3.2.1 (атрибут)	CurrencyCode	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.3.3	CreditDebitIndicator	CdtDbtInd		Указывает, является ли остаток кредитовым или дебетовым. Примечание: нулевой баланс считается кредитовый. Принимает значения: – CRDT - кредит – DBIT - дебет
2.3.4	Date	Dt		
2.3.4.1	Date	Dt		Дата операционного дня
2.4	Entry	Ntry		Информация о транзакции. Массив
2.4.1	Amount	Amt		Сумма транзакции, должна передаваться в тиын (см. параграф 3 главы 2). Сумма указывается в теге <Amt>, валюта указывается в атрибуте «Ccy». Не должно превышать 100 000 000 000 00 Пример: <code><ns0:Amt Ccy="KZT">138640</ns0:Amt></code>
2.4.1.1 (атрибут)	CurrencyCode	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.4.2	CreditDebitIndicator	CdtDbtInd		Указывает, является ли остаток кредитовым или дебетовым. Примечание: нулевой баланс считается кредитовый. Принимает значения: – CRDT - кредит – DBIT - дебет
2.4.3	Status	Sts		
2.4.3.1	Code	Cd		Код статуса транзакции. Принимает значения: – BOOK – платеж завершен; – INFO – платеж не завершен (ошибка при платеже, списание средств не производилось)
2.4.4	BookingDate	BookgDt		
2.4.4.1	DateTime	DtTm		Если транзакция завершена успешно, то указывается дата принятия банком-получателем (AcceptncDtTm (acceptance date time) из pacs.002). В случае, если транзакция отклонена, содержит дату создания транзакции на стороне Системы.
2.4.5	BankTransactionCode	BkTxCd		Тип операции
2.4.5.1	Proprietary	Prtry		
2.4.5.1.1	Code	Cd		Код типа операции. Принимает значения: • C2C2 – для перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег • C2CR – возврат полученного перевода денег • C2B2 – оплата по QR-коду в POS-терминале

				• C2B2_V2 –оплата по QR-коду в рамках целевой модели • C2B2E – оплата по QR-коду в рамках электронной коммерции • C2BR – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу • C2BR_V2 – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках целевой модели
2.4.6	EntryReference	NtryRef		Идентификатор транзакции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
2.4.7	Charges	Chrgs	Опционально	Комиссии. Если сведения о комиссии не указаны, это равнозначно тому, что она равна 0
2.4.7.1	Record	Rcrd		Информация о комиссии. Массив
2.4.7.1.1	Amount	Amt		Сумма комиссии, должна передаваться в тег (см. параграф 3 главы 20). Сумма указывается в теге <Amt>, валюта указывается в атрибуте «Ccy». <i>Пример:</i> <ns0: Amt <i>Ccy="KZT">138640</ns0: Amt></i>
2.4.7.1.1.1 (атрибут)	CurrencyCode	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.4.7.1.2	Type	Tr		Тип комиссии
2.4.7.1.2.1	Proprietary	Prtry		
2.4.7.1.2.1.1	Identification	Id		Код типа комиссии. Принимает значения: • INTERCHANGE_FEE - интерчейндж • PROCESSING_FEE - комиссия за процессинг Если сведения о комиссии не указаны, это равнозначно тому, что она равна 0.
2.4.7.1.3	Agent	Agt		Получатель комиссии
2.4.7.1.3.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.4.7.1.3.1.1	BICFI	BICFI	Опционально	БИК банка-получателя комиссии. Если получатель комиссии БВУ, то указывается его БИК
2.4.7.1.3.1.2	Name	Nm		Наименование получателя комиссии
2.4.7.1.3.1.3	Other	Othr	Опционально	Если получатель комиссии не БВУ, то указывается БИН организации-получателя комиссии
2.4.7.1.3.1.3.1	Identification	Id		БИН получателя комиссии
2.4.7.1.3.1.3.2	SchemeName	SchmeNm		
2.4.7.1.3.1.3.2.1	Code	Cd		Принимает значение: • COID - БИН организации
2.4.8	EntryDetails	NtryDtls		Детализированная информация о транзакции. Массив, заполняется один элемент массива
2.4.8.1	TransactionDetails	TxDtls		Массив, заполняется один элемент массива
2.4.8.1.1	References	Refs		Сведения об идентификаторах для транзакции
2.4.8.1.1.1	EndToEndIdentification	EndToEndId		Сквозной идентификатор операции
2.4.8.1.1.2	TransactionIdentification	TxId		Идентификатор транзакции

2.4.8.1.2	RelatedParties	RltdPties		
2.4.8.1.2.1	Debitor	Dbtr	Условно обязательное	Используется для передачи МСС-кода. Значение передается в блоке Cdtr либо Dbtr в зависимости от стороны операции, являющейся юридическим лицом.
2.4.8.1.2.1.1	Party	Pty		
2.4.8.1.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификационные данные. Для ЮЛ и ИП – заполняется тег <OrgId>.
2.4.8.1.2.1.1.1.1	OrganisationIdentification	OrgId		Идентификационные данные ЮЛ или ИП
2.4.8.1.2.1.1.1.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняется 1 элемент.
2.4.8.1.2.1.1.1.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. 4-значный код категории продавца
2.4.8.1.2.1.1.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать <Prtry>
2.4.8.1.2.1.1.1.1.2.1	Proprietary	Prtry		Атрибут идентификации для ЮЛ или ИП. Передается ключ-значение: МСС. Пример: <ns0:RltdPties> <ns0:Dbtr> <ns0:Pty> <ns0:Id> <ns0:OrgId> <ns0:Othr> <ns0:Id>3617</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>МСС</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:OrgId> </ns0:Id> </ns0:Pty> </ns0:Dbtr> <ns0:DbtrAcct> <ns0:Nm>IBAN счeта отправления</ns0:Nm> </ns0:DbtrAcct> <ns0:CdtrAcct> <ns0:Nm>IBAN счeта бeнeфициара</ns0:Nm> </ns0:CdtrAcct> </ns0:RltdPties>
2.4.8.1.2.2	DebtorAccount	DbtrAcct		Счет отправителя денег
2.4.8.1.2.2.1	Name	Nm		IBAN счета отправителя денег. Шаблон: ^[0-9A-Z]{20}\$
2.4.8.1.2.3	Creditor	Cdtr	Условно обязательное	Используется для передачи МСС-кода. Значение передается в блоке Cdtr либо Dbtr в зависимости от стороны операции, являющейся юридическим лицом.
2.4.8.1.2.3.1	Party	Pty		
2.4.8.1.2.3.1.1	Identification	Id		Идентификационные данные. Для ЮЛ и ИП – заполняется тег <OrgId>.
2.4.8.1.2.3.1.1.1	OrganisationIdentification	OrgId		Идентификационные данные ЮЛ или ИП
2.4.8.1.2.3.1.1.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняется 1 элемент.
2.4.8.1.2.3.1.1.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. 4-значный код категории продавца

2.4.8.1.2.3.1.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать <Prtry>
2.4.8.1.2.3.1.1.1.2.1	Proprietary	Prtry		Атрибут идентификации для ЮЛ или ИП. Передается ключ-значение: МСС . Пример: <ns0:RltdPties> <ns0:DbtrAcct> <ns0:Nm>IBAN <i>счета отправителя</i> </ns0:Nm> </ns0:DbtrAcct> <ns0:Cdtr> <ns0:Pty> <ns0:Id> <ns0:OrgId> <ns0:Othr> <ns0:Id>3617</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>MCC</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:OrgId> </ns0:Id> </ns0:Pty> </ns0:Cdtr> <ns0:CdtrAcct> <ns0:Nm>IBAN <i>счета бенефициара</i> </ns0:Nm> </ns0:CdtrAcct> </ns0:RltdPties>
2.4.8.1.2.4	CreditorAccount	CdtrAcct		Счет бенефициара
2.4.8.1.2.4.1	Name	Nm		Номер счета бенефициара: • для операций C2C2, C2B2, C2B2_V2. C2B2E- IBAN <i>счета бенефициара</i> . Шаблон: ^[0-9A-Z]{20}\$
2.4.8.1.3	RelatedAgents	RltdAgts		
2.4.8.1.3.1	DebtorAgent	DbtrAgt		Банк отправителя денег
2.4.8.1.3.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.4.8.1.3.1.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка отправителя денег
2.4.8.1.3.1.1.2	Name	Nm		Наименование банка отправителя денег
2.4.8.1.3.2	CreditorAgent	CdtrAgt		Банк бенефициара
2.4.8.1.3.2.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.4.8.1.3.2.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка бенефициара
2.4.8.1.3.2.1.2	Name	Nm		Наименование банка бенефициара

Приложение 6
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос выписки по счету (camt.060)

Сообщение camt.060 «Запрос выписки по счету» должно соответствовать XSD-схеме сообщения camt.060.001.06 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблице 48.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 48 – Состав элементов сообщения camt.060

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	AccountReportingRequest	AcctRptgReq		Запрос выписки по счету
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 3 главы 2)
1.3	MessageSender	MsgSndr		Отправитель запроса
1.3.1	Agent	Agt		
1.3.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.3.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8).
2	ReportingRequest	RptgReq		Запрос выписки. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	Identification	Id		Идентификатор выписки (формируется по алгоритму из (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2), сквозной идентификатор. Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	RequestedMessageNameIdentification	ReqdMsgNmId		Принимает значение camt.053.001.11
2.3	AccountOwner	AcctOwnr		БВУ-владелец счета
2.3.1	Agent	Agt		
2.3.1.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.3.1.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации, должно совпадать со значением в MsgSndr (см. Получение информации о банках и статусе API)
2.4	ReportingPeriod	RptgPrd		

2.4.1	FromToDate	FrToDt		
2.4.1.1	FromDate	FrDt		Дата операционного дня. Предоставляются данные только за один операционный день
2.4.2	Type	Tr		Принимает значение ALLL

Приложение 7
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Статус обработки финансовой операции (pacs.002)

Сообщение pacs.002 «Статус обработки финансовой операции» должно соответствовать XSD-схеме сообщения pacs.002.001.13 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица 49.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 49 – Состав элементов сообщения pacs.002

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	FIToFIPaymentStatus Report	FIToFIPmt StsRpt		Статус обработки финансовой операции
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	InstructingAgent	InstgAgt		Банк-отправитель данного сообщения
1.3.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.3.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8), В сообщениях, сформированных Системой, будет передаваться в качестве идентификатора Системы значение - 00000000-0000-0000-0000-000000000000
1.4	InstructedAgent	InstdAgt		Банк-получатель данного сообщения
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.4.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	TransactionInformationAndStatus	TxInfAndSts		Статус обработки транзакции. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	OriginalEndToEndIdentification	OrgnlEndToEndId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует сквозному идентификатору из исходного запроса. Соответствует значению HTTP заголовок end-to-end-id

2.2	OriginalTransactionIdentification	OrgnlTxId	Условно обязательный (в ответе от Платформы тег может отсутствовать в случае, если сообщение отправлено в ответ на pacs.028 до pacs.008/004)	Идентификатор транзакции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует идентификатору транзакции из исходного запроса
2.3	TransactionStatus	TxSts		Статус обработки транзакции. Принимает значения: • PDNG – в обработке • RJCT – отклонена • ACSC – успешно завершена
2.4	StatusReasonInformation	StsRsnInf	Опционально	Опционально, обязательно заполняется в случае TxSts=RJCT (транзакция отклонена). Используется только для TxSts=RJCT (отклоненных транзакций). Массив, заполняется только один элемент массива
2.4.1	Reason	Rsn		Причина отклонения транзакции
2.4.1.1	Proprietary	Prtry		Код причины отклонения транзакции. Возможные значения см. главу 10
2.4.2	AdditionalInformation	AddtlInf	Опционально	Описание ошибки. Массив, заполняется один элемент массива
2.5	ChargesInformation	ChrgsInf	Опционально	Комиссии. Массив
2.5.1	Amount	Amt		Сумма комиссии, должна передаваться в тиын (см. параграф 3 главы 2). Сумма указывается в теге <Amt>, валюта указывается в атрибуте «Ccy». Пример: <code><ns0:Amt Ccy="KZT">12342</ns0:Amt></code>
2.5.1.1 (атрибут)	CurrencyCode	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.5.2	Agent	Agt		Получатель комиссии
2.5.2.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.5.2.1.1	BICFI	BICFI	Опционально	БИК банка-получателя комиссии. Если получатель комиссии БВУ, то указывается его БИК
2.5.2.1.2	Name	Nm		Наименование получателя комиссии
2.5.2.1.3	Other	Othr	Опционально	Если получатель комиссии не БВУ, то указывается БИН организации-получателя комиссии
2.5.2.1.3.1	Identification	Id		БИН получателя комиссии
2.5.2.1.3.2	SchemeName	SchmeNm		
2.5.2.1.3.2.1	Code	Cd		Принимает значение: COID - БИН организации
2.5.3	Type	Type		Тип комиссии
2.5.3.1	Proprietary	Prtry		

2.5.3.1.1	Identification	Id		Код типа комиссии. Принимает значения: INTERCHANGE_FEE - интерчейндж PROCESSING_FEE - комиссия за процессинг Если сведения о комиссии не указаны, это равнозначно тому, что она равна 0.
2.6	AcceptanceDateTime	AcceptncDtTm	Опционально	Дата и время принятия. Опционально, заполняется только если расcs.002 шлется в ответ на расcs.008/racs.004. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2) Не заполняется, если: - не доставлен расcs.008/racs.004 до банка бенефициара, - Платформа возвращает: PACS_002_NET_POSITIO N_LIMIT_REACHED / PACS_002_SENDING_TO _CREDITOR_ERROR - Платформа отправляет расcs.002 в ответ на расcs.028. Заполняется, если: - возвращен расcs.002 со статусом PDNG/ACSC, - банк бенефициар возвращает расcs.002 со статусом RJCT.
2.7	ProcessingDate	PrcgDt	Опционально	Дата опер. дня, в который вошла исходная транзакция Заполняется только Системой (поле банки заполнять не должны) в случае, когда она отправляет финальное сообщение PACS.002 со статусом ACSC
2.7.1	Date	Dt		Дата операционного дня
2.8	OriginalTransactionReference	OrgnlTxRef	Опционально	Заполняется только Системой. Значения, отправленные в этом поле БВУ, Системой будут игнорироваться
2.8.1	PaymentTypeInfo	PmtTpInf		
2.8.1.1	CategoryPurpose	CtgyPurp		Тип операции. Заполняется только Системой. Значения, отправленные в этом поле БВУ, Системой будут игнорироваться. * В случае отправки сообщения расcs.028 до расcs.004/008 значение типа операции в сообщении расcs.002 в поле "CtgyPurp.Prtry" может отсутствовать, так как на данном этапе тип операции еще не определен.
2.8.1.1.1	Proprietary	Prtry		Код типа операции. Принимает значения:

				• C2C2 – для перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег • C2CR – возврат полученного перевода денег • C2CR_RTP - возврат перевода по инициативе Отправителя • C2B2 – оплата по QR-коду в POS-терминале • C2B2_V2 –оплата по QR-коду в рамках целевой модели • C2B2_RTP- инициализация выставления счета на оплату ФЛ от ЮЛ • C2B2E – оплата по QR-коду в рамках электронной коммерции • C2BR – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу • C2BR_V2 – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках целевой модели
--	--	--	--	--

Приложение 8
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос возврата денег (pacs.004)

Сообщение pacs.004 «Запрос возврата денег» должно соответствовать XSD-схеме сообщения pacs.004.001.12 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица 50.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 50 – Состав элементов сообщения pacs.004

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	PaymentReturn	PmtRtr		Запрос возврата денег
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	NumberOfTransactions	NbOfTxS		Принимает значение 1
1.4	SettlementInformation	SttlmInf		Информация о переводе/платеже
1.4.1	SettlementMethod	SttlmMtd		Принимает значение CLRG
1.4.2	ClearingSystem	ClrSys		Платежная система
1.4.2.1	Proprietary	Prtry		Должен содержать значение: KZOBG
1.5	InstructingAgent	InstgAgt		Банк-отправитель данного сообщения
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.5.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
1.6	InstructedAgent	InstdAgt		
1.6.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		Банк-получатель данного сообщения
1.6.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	TransactionInformation	TxInf		Информация о транзакции. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	ReturnIdentification	RtrId		Идентификатор транзакции на возврат денег (формат должен соответствовать описанному требованию в параграфе 4 главы 2)
2.2	OriginalInstructionIdentification	OrgnlInstrId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции возврата денег (используется в качестве EndToEndId в последующей цепочке сообщений) (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.3	OriginalEndToEndIdentification	OrgnlEndToEndId		Соответствует сквозному идентификатору из исходного запроса (pacs.008) Формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2.

2.4	OriginalTransactionIdentification	OrgnlTxId		Соответствует идентификатору транзакции из исходного запроса (рас.008). Формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2
2.5	OriginalInterbankSettlementDate	OrgnlIntrBkSttlmDt	Опционально	Дата операционного дня обработки исходной транзакции. Указывается в формате ISODate (см. параграф 2 главы 2)
2.6	PaymentTypeInfo	PmtTpInf		Тип операции
2.6.1	CategoryPurpose	CtgyPurp		
2.6.1.1	Proprietary	Prtry		Код типа операции. Принимает значения: • C2CR – возврат полученного перевода денег • C2CR_RTP – возврат перевода по инициативе Отправителя • C2BR – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу • C2BR_V2 – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках целевой модели • C2BRE – возврат денег по проведенной ранее оплате за товар/услугу в рамках электронной коммерции • C2CR_RTP – Возврат перевода по инициативе Отправителя
2.7	ReturnedInterbankSettlementAmount	RtrdIntrBkSttlmAmt		Сумма возврата, должна передаваться в тег (см. параграф 3 главы 2). Сумма указывается в теге <RtrdIntrBkSttlmAmt>, валюта перевода указывается в атрибуте «Ccy». Не должно превышать 100 000 000 000 00. Пример: <ns0:RtrdIntrBkSttlmAmt Ccy="KZT">138640</ns0:RtrdIntrBkSttlmAmt>
2.7.1 (атрибут)	CurrencyOfTransfer	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.8	ChargeBearer	ChrgBr		Плательщик комиссии. Принимает значение SLEV
2.9	ReturnChain	RtrChain		
2.9.1	Debtor	Dbtr		Отправитель денег. В зависимости от типа операции может содержать данные ФЛ, ЮЛ, ИП (см. тег <PmtTpInf> -> <CtgyPurp> -> <Prtry>): • для C2CR – содержит данные ФЛ, осуществляющего возврат перевода • для C2BR, C2BR_V2 – содержит данные ЮЛ или ИП, осуществляющего возврат денег по совершенной покупке/оплате
2.9.1.1	Party	Pty		
2.9.1.1.1	Name	Nm		Может указываться: • ФИО отправителя денег – для ФЛ • Наименование – для ЮЛ и ИП Максимальная длина: 140 символов
2.9.1.1.2	Identification	Id		Идентификационные данные отправителя денег. Заполняется только один из тегов <PrvtId> или <OrgId>: Для ФЛ – заполняется тег <PrvtId>. Для ЮЛ и ИП – заполняется тег <OrgId>.

2.9.1.1.2.1	PrivateIdentification	PrvtId	Условно обязательно	Идентификационные данные ФЛ
2.9.1.1.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <pre> <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>313407829711</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId> </pre>
2.9.1.1.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.9.1.1.2.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.9.1.1.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа • NIDN – ИИН • CCPT – документ, удостоверяющий личность Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность
2.9.1.1.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства
2.9.1.1.2.2	OrganisationIdentification	OrgId	Условно обязательно	Идентификационные данные ЮЛ или ИП
2.9.1.1.2.2.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются шесть элементов. Пример заполнения: <pre> <ns0:OrgId> <ns0:Othr> <ns0:Id>600100277300</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>COID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </pre>

				</ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>7</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>f810639431e4423f982737abaffb03c5</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>POSID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>5814</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>MCC</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SME</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:OrgId>
2.9.1.1.2. 2.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.9.1.1.2. 2.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.9.1.1.2. 2.1.2.1	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ЮЛ или ИП	Дополнительные атрибуты идентификации для ЮЛ или ИП: • COID – идентификатор компании Примечание: В теге <Id> указывается соответственно БИН для ФЛ (длина - 12 символов) или ИИН (длина - 12 символов) для ИП • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9) • POSID – уникальный идентификатор торговой точки (point of sale identification) • MCC – 4-значный код категории продавца • SME - признак МСБ Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 0 – не является МСБ, 1 – является МСБ

2.9.1.1.2	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.9.2	DebtorAccount	DbtrAcct		Счет отправителя денег
2.9.2.1	Name	Nm		IBAN счета отправителя денег. Шаблон: ^ 0-9A-Z {20}\$
2.9.3	DebtorAgent	DbtrAgt		Банк отправителя денег
2.9.3.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.9.3.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка отправителя денег
2.9.3.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег. Максимальная длина: 140 символов
2.9.4	CreditorAgent	CdtrAgt		Банк бенефициара
2.9.4.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.9.4.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка бенефициара
2.9.4.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка бенефициара. Максимальная длина: 140 символов
2.9.5	Creditor	Cdtr		Бенефициар. Содержит данные ФЛ, которому выполняется возврат
2.9.5.1	Party	Pty		
2.9.5.1.1	Name	Nm		Имя клиента. Максимальная длина: 140 символов <i>Примечание: значение в возвращенном сообщении должно в точности соответствовать исходному, как указано в расс.008</i>
2.9.5.1.2	Identification	Id		Идентификационные данные бенефициара
2.9.5.1.2.1	PrivateIdentification	PrvtId		Идентификационные данные ФЛ
2.9.5.1.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <pre> <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>313407829781</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId> </pre>
2.9.5.1.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов

2.9.5.1.2.1.1.2	SchemaName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.9.5.1.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа: • NIDN – ИИН • CCPT – документ, удостоверяющий личность Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность
2.9.5.1.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент; Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики, например (принимает значение от 1 до 9): 9 – домашние хозяйства
2.9.5.1.3	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.9.6	CreditorAccount	CdtrAcct		Счет бенефициара
2.9.6.1	Name	Nm		IBAN счета бенефициара. Шаблон: ^{0-9A-Z}{20}\$
2.10	ReturnReasonInformation	RtrRsnInf		Информация о причине возврата. Массив, заполняется один элемент массива
2.10.1	Reason	Rsn		Причина возврата
2.10.1.1	Code	Cd		Код причины возврата. Возможные значения: • CUST – запрос возврата по инициативе клиента. • DS28 – возврат по техническим причинам. • FR01 – подозрительная операция, вероятная попытка мошеннических действий (Fraud). • DUPL – дублирование платежа. • FOCR – иная причина, используется в случае, если другая причина из указанных не применима.
2.11	OriginalTransactionReference	OrgnlTxRef		
2.11.1	Purpose	Purp		
2.11.1.1	Proprietary	Prtry		Код назначения платежа для транзакции возврата денег. Значение должно соответствовать правилам, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей»
2.11.2	RemittanceInformation	RmtInf		
2.11.2.1	Unstructured	Ustrd		Описание цели платежа/перевода для транзакции денег. Массив, заполняется один элемент массива. Ограничение: не больше 140 символов По умолчанию: Указывается наименование назначения платежа, соответствующее коду в теге <Prtry>

Приложение 9
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос на проведение финансовой операции (pacs.008)

Сообщение pacs.008 «Запрос на проведение финансовой операции» должно соответствовать XSD-схеме сообщения pacs.008.001.11 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица 51.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 51 – Состав элементов сообщения pacs.008

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	FIToFICustomerCredit Transfer	FIToFICstmrCd tTrf		Запрос на проведение финансовой операции
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграфе 2 главы 2)
1.3	NumberOfTransactions	NbOfTxS		Принимает значение 1
1.4	SettlementInformation	SttlmInf		Информация о переводе/платеже
1.4.1	SettlementMethod	SttlmMtd		Принимает значение CLRG
1.4.2	ClearingSystem	ClrSys		Платежная система
1.4.2.1	Proprietary	Prtry		Должен содержать значение: KZOBG
1.5	InstructingAgent	InstgAgt		Банк-отправитель данного сообщения
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.5.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
1.6	InstructedAgent	InstdAgt		
1.6.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		Банк-получатель данного сообщения
1.6.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	CreditTransferTransactionInformation	CdtTrfTxInf		Запрос на перевод денег/платеж. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	PaymentIdentification	PmtId		
2.1.1	EndToEndIdentification	EndToEndId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.1.2	TransactionIdentification	TxId		Идентификатор транзакции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
2.2	PaymentTypeInformation	PmtTpInf		Тип операции

2.2.1	CategoryPurpose	CtgyPurp		
2.2.1.1	Proprietary	Prtry		Код типа операции. Принимает значения: • C2C2 – для перевода денег от отправителя денег к другому ФЛ в приложении Банка отправителя денег • C2B2 – оплата по QR-коду в POS-терминале • C2B2_V2 – оплата по QR-коду в рамках целевой модели • C2B2E – оплата по QR-коду в рамках электронной коммерции • C2B2_RTP – Инициализация выставления счета на оплату от ЮЛ к ФЛ • B2C2U – для перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ • B2C2I – для перевода денег от ЮЛ на счет ФЛ с проведением идентификации бенефициара
2.3	InterbankSettlementAmount	IntrBkSttlmAmt		Сумма перевода/платежа, должна передаваться в тиын (см. параграф 3 главы 2). Сумма указывается непосредственно в теге, валюта перевода указывается в атрибуте «Ccy». Не должно превышать 100 000 000 000 00. Пример: <code><ns0:IntrBkSttlmAmt Ccy="KZT">138640</ns0:IntrBkSttlmAmt></code>
2.3.1 (атрибут)	CurrencyOfTransfer	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный), принимает значение KZT
2.4	ChargeBearer	ChrgBr		Плательщик комиссии. Принимает значение SLEV
2.5	Debtor	Dbtr		Отправитель денег. Содержит данные ФЛ
2.5.1	Name	Nm		Может указываться: ФИО отправителя денег – для ФЛ. Максимальная длина: 140 символов
2.5.2	Identification	Id		Идентификационные данные отправителя денег.
2.5.2.1	PrivateIdentification	PrvtId		Идентификационные данные ФЛ
2.5.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <pre> <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>313407829711</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId> </pre>

				</ns0:Othr> </ns0:PrvtId>
2.5.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.5.2.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.5.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа • NIDN – ИИН • CCPT – документ, удостоверяющий личность Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность
2.5.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства
2.5.3	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.6	DebtorAccount	DbtrAcct		Счет отправителя денег
2.6.1	Name	Nm		IBAN счета отправителя денег. Шаблон: ^[0-9A-Z]{20}\$
2.7	DebtorAgent	DbtrAgt		Банк отправителя денег
2.7.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.7.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка отправителя денег
2.7.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег. Максимальная длина: 140 символов
2.8	CreditorAgent	CdtrAgt		Банк бенефициара
2.8.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.8.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка бенефициара
2.8.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка бенефициара. Максимальная длина: 140 символов
2.9	Creditor	Cdtr		Бенефициар. В зависимости от типа операции может содержать данные ФЛ, ЮЛ, ИП (см. тег <PmtTpInf> -> <CtgyPurp> -> <Prtry>): • для C2C2 – содержит данные ФЛ • для C2B2, C2B2E, C2B2_V2 – содержит данные ЮЛ или ИП
2.9.1	Name	Nm		Может указываться: Имя и первая буква фамилии клиента (Имя Ф.) – для ФЛ Наименование – для ЮЛ и ИП. Максимальная длина: 140 символов

2.9.2	Identification	Id		Идентификационные данные бенефициара. Заполняется только один из тегов <PrvtId> или <OrgId>. Для ФЛ – заполняется тег <PrvtId>. Для ЮЛ и ИП – заполняется тег <OrgId>.
2.9.2.1	PrivateIdentification	PrvtId	Условно обязательно	Идентификационные данные ФЛ
2.9.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример: <pre> <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>313407829781</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId> </pre>
2.9.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.9.2.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.9.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа: • NIDN – ИИН • CCPT – документ, удостоверяющий личность Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность
2.9.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент; • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики, например (принимает значение от 1 до 9): 9 – домашние хозяйства
2.9.2.2	OrganisationIdentification	OrgId	Условно обязательно	Идентификационные данные ЮЛ или ИП

2.9.2.2.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются шесть элементов. Пример заполнения: <pre> <ns0:OrgId> <ns0:Othr> <ns0:Id>600100277300</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>COID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>7</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>f810639431e4423f982737abaffb03c5</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>POSID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>5814</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>MCC</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SME</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:OrgId> </pre>
2.9.2.2.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 140 символов
2.9.2.2.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.9.2.2.1.2.1	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ЮЛ или ИП	Дополнительные атрибуты идентификации для ЮЛ или ИП: • COID – идентификатор компании Примечание: В теге <Id> указывается соответственно БИН для ФЛ (длина - 12 символов) или ИИН (длина - 12 символов) для ИП • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9)

				• POSID – уникальный идентификатор торговой точки (point of sale identification). Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается соответствующее значение из admi.010 из элемента <RptData> с ключом <POS_ID> • MCC – 4-значный код категории продавца. Указывается на основе соответствующего значения из admi.010 из элемента <RptData> с ключом <MCC> Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается соответствующее значение из admi.010 из элемента <RptData> с ключом <MCC> • SME - признак МСБ. Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 0 – не является МСБ, 1 – является МСБ.
2.9.3	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.10	CreditorAccount	CdtrAcct		Счет бенефициара
2.10.1	Name	Nm		Указывается идентификатор для счета бенефициара: • для операций C2C2, C2B2, C2B2_V2, C2B2E - IBAN счета бенефициара. Шаблон: ^[0-9A-Z]{20}\$
2.11	Purpose	Purp		
2.11.1	Proprietary	Prtry		Код назначения платежа. Значение должно соответствовать правилам, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей»
2.12	RemittanceInformation	RmtInf		
2.12.1	Unstructured	Ustrd		Описание цели платежа/перевода денег. Массив, заполняется один элемент массива. Ограничение: не больше 140 символов По умолчанию: Указывается наименование назначения платежа, соответствующее коду в теге <Prtry>
2.12.2	Structured	Strd	Опционально	Канал транзакции. Заполняется, если в admi.010 в элементе <RptData> указано значение с ключом <MERCHANT_CHANNEL> (Канал транзакции). Массив, заполняется один элемент массива
2.12.2.1	AdditionalRemittanceInformation	AddtlRmtInf		Содержит значение, указанное в admi.010 в элементе <RptData> с ключом <MERCHANT_CHANNEL> (Канал транзакции). Массив, заполняется один элемент массива

Приложение 10
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос статуса обработки операции (pacs.028)

Сообщение pacs.028 «Запрос статуса обработки операции» должно соответствовать XSD-схеме сообщения pacs.028.001.05 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, приведенном в Таблица .

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 52 – Состав элементов сообщения pacs.028

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	Financial Institution to Financial Institution Payment Status Request	FiToFiPmtStsReq		Запрос статуса обработки операции
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	InstructingAgent	InstgAgt		Банк-отправитель данного сообщения
1.3.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
1.3.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	TransactionInformation	TxInf		Данные запрашиваемой операции. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	OriginalEndToEndIdentification	OrgnlEndToEndId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	OriginalTransactionIdentification	OrgnlTxId		Идентификатор транзакции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)

Приложение 11
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос на проведение финансовой операции (rain.013)

Сообщение rain.013 «Запрос на проведение финансовой операции» должно соответствовать XSD-схеме сообщения rain.013.001.11 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, указанным в Таблице 53.

Примечание: Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.

Таблица 53 – Состав элементов сообщения rain.013

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	CreditorPaymentActivationRequest	CdtrPmtActvtnReq		Запрос на проведение финансовой операции.
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	NumberOfTransactions	NbOfTx		Принимает значение: 1
1.4	InitiatingParty	InitgPty		Банк-отправитель данного сообщения
1.4.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
1.5	Forwarding Agent	FwdgAgt		
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		Банк-получатель данного сообщения
1.5.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	PaymentInformation	PmtInf		Массив, заполняется один элемент массива
2.1	PaymentMethod	PmtMtd		Принимает значение: TRF
2.2	PaymentTypeInformation	PmtTpInf		Тип операции
2.2.1	CategoryPurpose	CtgyPurp		
2.2.1.1	Proprietary	Prtry		Код типа операции. Принимает значения: C2B2_RTP – Инициализация выставления счета на оплату от ЮЛ к ФЛ C2CR_RTP – Возврат перевода по инициативе Отправителя
2.3	Debtor	Dbtr		- Отправитель денег. - Содержит данные ФЛ.
2.3.1	Name	Nm		Может указываться: ФИО клиента - для ФЛ. Максимальная длина: 140 символов
2.3.2	Identification	Id		Идентификационные данные отправителя денег.
2.3.2.1	PrivateIdentification	PrvtId		Идентификационные данные ФЛ
2.3.2.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. Пример заполнения: <ns0:PrvtId> <ns0:Othr> <ns0:Id>313407829711</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd>

				</ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>9</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:PrvtId>
2.3.2.1.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.3.2.1.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.3.2.1.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа: • NIDN – ИИН (обязателен для резидентов и нерезидентов при наличии ИИН; при указании ИИН поле CCPT не заполняется); • CCPT – документ, удостоверяющий личность для нерезидентов в случае отсутствия ИИН. Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность.
2.3.2.1.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент. • SECO – сектор экономики Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства.
2.3.3	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.4	DebtorAccount	DbtrAcct		Счет отправителя денег
2.4.1	Name	Nm		IBAN счета отправителя денег. Шаблон: ^{0-9A-Z}{20}\$
2.5	DebtorAgent	DbtrAgt		Банк отправителя денег
2.5.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.5.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка отправителя денег
2.5.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег. Максимальная длина: 140 символов
2.6	CreditTransferTransaction	CdtTrfTx		Данные запроса. Массив, заполняется один элемент массива
2.6.1	PaymentIdentification	PmtId		
2.6.1.1	EndToEndIdentification	EndToEndId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2).

				Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.6.2	Amount	Amt		
2.6.2.1	InstructedAmount	InstdAmt		Сумма запроса, должна передаваться в теге (см. параграф 3 главы 2). Сумма указывается непосредственно в теге, валюта перевода указывается в атрибуте «Ccy». Не должно превышать 100 000 000 000 00. <i>Пример:</i> <code><ns0:InstdAmt Ccy="KZT">138640</ns0:InstdAmt ></code>
2.6.2.1.1 (атрибут)	CurrencyOfTransfer	Ccy (атрибут)		Код валюты (буквенный) запроса, принимает значение KZT
2.6.3	CreditorAgent	CdtrAgt		Банк бенефициара
2.6.3.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		
2.6.3.1.1	BICFI	BICFI		БИК банка бенефициара
2.6.3.1.2	Name	Nm		Полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка бенефициара. Максимальная длина: 140 символов
2.6.4	Creditor	Cdtr		Бенефициар. В зависимости от типа операции может содержать данные ФЛ, ЮЛ, ИП (см. тег <PmtTpInf> -> <CtgyPurp> -> <Prtry>): • для C2CR_RTP – содержит данные ФЛ • для C2B2_RTP – содержит данные ЮЛ или ИП
2.6.4.1	Name	Nm		Может указываться: • ФИО клиента – для ФЛ. • Наименование – для ЮЛ и ИП. Максимальная длина: 140 символов
2.6.4.3	Identification	Id		Идентификационные данные бенефициара. Заполняется только один из тегов <PrvtId> или <OrgId>. • Для ФЛ – заполняется тег <PrvtId>. • Для ЮЛ и ИП – заполняется тег <OrgId>.
2.6.4.3.1	PrivateIdentification	PrvtId	Условно обязательно	Идентификационные данные ФЛ
2.6.4.3.1.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются три элемента. <i>Пример заполнения:</i> <code><ns0:PrvtId></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>313407829711</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Cd>NIDN</ns0:Cd></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>1</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code> <code><ns0:Othr></code> <code><ns0:Id>9</ns0:Id></code> <code><ns0:SchmeNm></code> <code><ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry></code> <code></ns0:SchmeNm></code> <code></ns0:Othr></code>

				</ns0:PrvtId>
2.6.4.3.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>. Максимальная длина: 35 символов
2.6.4.3.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.6.4.3.1.2.1	Code	Cd	Тег используется для указания кода типа документа	Код типа документа: • NIDN – ИИН (обязателен для резидентов и нерезидентов при наличии ИИН; при указании ИИН поле ССРТ не заполняется); • ССРТ – документ, удостоверяющий личность для нерезидентов в случае отсутствия ИИН. <i>Примечание: В теге <Id> указывается соответственно ИИН (длина - 12 символов) либо номер документа, удостоверяющего личность.</i>
2.6.4.3.1.2.2	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ФЛ	Дополнительные атрибуты идентификации для физического лица: • IRS – признак резидентства <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент.</i> • SECO – сектор экономики <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9), например: 9 – домашние хозяйства</i>
2.6.4.3.2	OrganisationIdentification	OrgId	Условно обязательно	Идентификационные данные ЮЛ или ИП
2.6.4.3.2.1	Other	Othr		Массив, в массиве заполняются восемь элементов. <i>Пример заполнения:</i> <ns0:OrgId> <ns0:Othr> <ns0:Id>600100277300</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>COID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>IRS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>7</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SECO</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>f810639431e4423f982737abaffb03c5</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>POSID</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>5814</ns0:Id> <ns0:SchmeNm>

				<ns0:Prtry>MCC</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>1</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>SME</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>Алматы</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>CITY</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> <ns0:Othr> <ns0:Id>ул. Самнаева, 52</ns0:Id> <ns0:SchmeNm> <ns0:Prtry>ADDRESS</ns0:Prtry> </ns0:SchmeNm> </ns0:Othr> </ns0:OrgId>
2.6.4.3. 2.1.1	Identification	Id		Идентификатор, соответствующий схеме идентификации, указанной в теге <SchmeNm>.
2.6.4.3. 2.1.2	SchemeName	SchmeNm		Может содержать только один из тегов <Cd> или <Prtry>
2.6.4.3. 2.1.2.1	Proprietary	Prtry	Тег используется для передачи дополнительных атрибутов идентификации ЮЛ или ИП	Дополнительные атрибуты идентификации для ЮЛ или ИП: • COID – идентификатор компании <i>Примечание: В теге <Id> указывается соответственно БИН для ФЛ (длина - 12 символов) или ИИН (длина - 12 символов) для ИП.</i> • IRS – признак резидентства <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 1 – резидент, 2 – нерезидент.</i> • SECO – сектор экономики <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение сектора экономики (принимает значение от 1 до 9).</i> • POSID – уникальный идентификатор торговой точки (point of sale identification). Максимальная длина: 35 символов. • MCC – 4-значный код категории продавца. • SME - признак МСБ. <i>Примечание: Для данного кода в теге <Id> указывается значение: 0 – не является МСБ, 1 – является МСБ.</i> • CITY – Город регистрации компании. Максимальная длина: 256 символов. • ADDRESS – юридический адрес компании. Максимальная длина: 256 символов.
2.6.4.4	CountryOfResidence	CtryOfRes		Страна резидентства. Код страны по ISO 3166 (Alpha-2 code)
2.6.5	CreditorAccount	CdtrAcct		Счет бенефициара
2.6.5.1	Name	Nm		IBAN счета бенефициара. <i>Шаблон: ^{0-9A-Z}{20}\$</i>
2.6.6	Purpose	Purp		
2.6.6.1	Proprietary	Prtry		Код назначения запроса.

				Значение должно соответствовать правилам, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей»
2.6.7	RemittanceInformation	RmtInf		
2.6.7.1	Unstructured	Ustrd		Описание цели платежа/перевода денег. Массив, заполняется один элемент массива. Ограничение: не больше 140 символов <i>По умолчанию: Указывается наименование назначения платежа, соответствующее коду в теге <Prtry></i>
2.6.7.2	Structured	Strd	Опционально	Обязательное для заполнения при сценарии описанному в параграфе 5 главы 5. Детали транзакции в структурированном формате Массив, заполняется один элемент массива
2.6.7.2.1	ReferredDocumentInformation	RfrdDocInf		
2.6.7.2.1.1	Number	Nb		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует сквозному идентификатору из исходного запроса (расс.008).
2.6.7.2.1.2	RelatedDate	RltdDt		Дата оригинальной транзакции.
2.6.7.2.1.2.1	Type	Tr		Тип даты
2.6.7.2.1.2.1.1	Proprietary	Prtry		Должен содержать значение: ORIGINAL TX PROCESSING DATE
2.6.7.2.1.2.2	Date	Dt		Содержит значение, указанное в сообщении расс.002 в элементе <PrcgDt>. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)

Приложение 12
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Запрос на проведение финансовой операции (rain.014)

Сообщение rain.014 «Отчет о статусе запроса на проведение финансовой операции» должно соответствовать XSD-схеме сообщения rain.014.001.11 стандарта ISO20022 и правилам заполнения документа, указанным в Таблице 54.

***Примечание:** Если поле не отмечено как опциональное, то оно является обязательным.*

Таблица 54 – Состав элементов сообщения rain.014

№	Наименование	XML-тег	Опциональность	Описание
0	CreditorPaymentActivationRequestStatusReport	CdtrPmtActvt nReqStsRpt		Статус обработки
1	GroupHeader	GrpHdr		Заголовок сообщения
1.1	MessageIdentification	MsgId		Идентификатор сообщения (формат должен соответствовать требованию описанному в параграфе 4 главы 2)
1.2	CreationDateTime	CreDtTm		Дата и время создания сообщения. Указывается в формате UTC (см. параграф 2 главы 2)
1.3	InitiatingParty	InitgPty		Банк-отправитель данного сообщения
1.3.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8). В сообщениях, сформированных Системой, будет передаваться в качестве идентификатора Системы значение - 00000000-0000-0000-0000-000000000000
1.4	Forwarding Agent	FwdgAgt		
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	FinInstnId		Банк-получатель данного сообщения
1.4.1.1	Name	Nm		Идентификатор, присвоенный Банку или финансовой организации Системой (см. главу 8)
2	OriginalGroupInformationAndStatus	OrgnlGrpInfAndSts		Данные статуса обработки запроса. Массив, заполняется один элемент массива
2.1	OriginalMessageIdentification	OrgnlMsgId		Сквозной идентификатор для всей цепочки сообщений в рамках данной операции (формат должен соответствовать требованиям описанному в параграфе 4 главы 2). Соответствует значению HTTP заголовка end-to-end-id
2.2	OriginalMessageName Identification	OrgnlMsgNmId		Код типа операции. Принимает значения: C2CR RTP – Возврат перевода по инициативе Отправителя. C2B2 RTP – Выставление счета на оплату ФЛ от ЮЛ.
2.3	GroupStatus	GrpSts		Статус обработки транзакции. Принимает значения: RJCT – отклонена
2.4	StatusReasonInformation	StsRsnInf	Опционально	Используется только для GrpSts=RJCT (отклоненных транзакций). Массив, заполняется только один элемент массива

2.4.1	Reason	Rsn		Причина отклонения транзакции
2.4.1.1	Proprietary	Prtry		Код причины отклонения транзакции.
2.4.2	AdditionalInformation	AddtlInf		Описание ошибки. Массив, заполняется один элемент массива

Приложение 13
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП)
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Перечень данных клиентов БВУ, по которым будет осуществляться обмен данными в рамках проекта МСМП.

Таблица 55 – Данные по владельцу счета adm1.009

№	Данные	Признак скорбалла	Приоритетность	Форматы полей (тип данных)	Замена пустот	Длина	Ограничения	Пример	Тип данных	Описание и расчет параметра	Дополнительное примечание	Периоды	Единица расчета	Обязательность полей	Частота расчета
1	ИИН	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	12	Нет	930726301435	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется ИИН покупателя				1	Расчет по каждой транзакции
2	Наименование БВУ	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	256	Нет	АО «Народный Банк Казахстана»	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется банк, с которого проведен платеж покупателя				1	Расчет по каждой транзакции
3	БИН БВУ	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	12	Нет	940140000385	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется БИН БВУ				1	Расчет по каждой транзакции
4	ID устройства	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	256	Нет	e64a19e063106474	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется ID устройства покупателя, IMEI телефона клиента, с которого был считан QR				1	Расчет по каждой транзакции
5	IP устройства	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	32	Нет	176.64.19.97	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется IP устройства покупателя				1	Расчет по каждой транзакции
6	Дата регистрации клиента в	0	Обязательный	Дата	Не может содержать пустоты	20	Нет	17.03.2023 14:29:58	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	Заполняется дата регистрации покупателя в приложении				1	Расчет по каждой транзакции

	приложени и								эмитента эквайеру)						транзак ции
7	Кол-во дней с первого входа на девайс текущего пользовате ля	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	161	Данные о владелец счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется разница в днях от даты совершаемой транзакции дату первого входа девайса за последние 365 дней. Девайс учитывается тот, через которую проводилась текущая транзакция. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx*». Пример: Транзакция текущая проходит с устройством (ID: e64a19e063106474). Дата 01.08.2025 И первый вход по этому устройству был 01.01.2025 Тогда разница в днях составит - 212. И скор. балл составит 161		12 месяц ев	День	1	Расчет по каждой транзак ции
8	Максималь ное количество сессий в день по клиенту за текущий день	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	18	Данные о владелец счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за этот день было 5 сессий	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодня шний начиная с 00.00 до времени	0 дней (тольк о текущ ий день)	Колич ество	1	Расчет по каждой транзак ции

										Итого, максимальное количество сессий было за 01.08.2025 - 5. Далее скор. балл получаем: 18	совершаемой транзакции				
9	Максимальное количество сессий в день по клиенту за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	17	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 31.07.2025 было 5 сессий Итого, максимальное количество сессий было за 1 день - 5. Далее скор. балл получаем: 17	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = с 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
10	Максимальное количество сессий в день по клиенту за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	36	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 7и последних дней. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за последние 7 дней клиент заходил в следующие дни: 31.07.2025 - У клиента есть 5 сессий 30.07.2025 - У клиента есть 11 сессий	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 с 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										29.07.2025 - У клиента есть 3 сессий 28.07.2025 - У клиента есть 1 сессия 27.07.2025 - У клиента есть 2 сессий 26.07.2025 - У клиента не было сессий 25.07.2025 - У клиента не было сессий Итого, максимальное количество сессий было за 30.07.2025 - 11. Далее скор. балл получаем: 36					
11	Максималь ное количество сессий в день по клиенту за 14 дней	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	36	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 14и последних дней. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 12.08.2025 Максимальное количество сессий за период 29.07.2025 00:00 - 12.08.2025 00:00 было за 30.07.2025. В этот день было 11 сессий. Далее скор. балл получаем: 36	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки
12	Максималь ное количество сессий в день по клиенту за 1 месяц	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	35	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 1 последнего месяца. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до	1 месяц	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки

										(n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 12.08.2025 Максимальное количество сессий за период 13.07.2025 00:00 - 12.08.2025 00:00 было за 30.07.2025. В этот день было 11 сессий. Далее скор. балл получаем: 35	11.08.25 23:59				
13	Максимальное количество сессий в день по клиенту за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	27	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 3 последних месяцев Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 12.08.2025 Максимальное количество сессий за период 14.05.2025 00:00 - 12.08.2025 00:00 было за 30.07.2025. В этот день было 11 сессий. Далее скор. балл получаем: 27	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
14	Максимальное количество сессий в день по клиенту за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	30	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 6 последних месяцев. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx».	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										Пример: Транзакция проходит 12.08.2025 Максимальное количество сессий за период 29.07.2025 00:00 - 12.08.2025 00:00 было за 30.07.2025. В этот день было 11 сессий. Далее скор. балл получаем: 30					
15	Максимальное количество сессий в день по клиенту за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	30	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальное количество уникальных сессий за 1 день из 12 последних месяцев. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 12.08.2025 Максимальное количество сессий за период 29.07.2025 00:00 - 12.08.2025 00:00 было за 30.07.2025. В этот день было 11 сессий. Далее скор. балл получаем: 30	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
16	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	29	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Текущий день=сегодняшний день начиная с	0 дней (только о текущий день)	Секунда	1	Расчет по каждой транзакции

										01.08.2025 И за текущий день (01.08.2025) у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за текущий день будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 29	00.00 до времени совершаемой транзакции				
17	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	43	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 день у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 1 день будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 43					
18	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	38	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 7 дней у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 7 дней будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 38	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки
19	Максимальная продолжит	1	Обязательный	Числовые (Целоч	-1	4	Нет	46	Данные о владельце счета (от	Расчет параметра: Заполняется максимальная	14 дней = вчерашний день - 14 дней	14 дней	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

	ельность сессии по клиенту за 14 дней			исленн ые)					эмитента эквайеру)	продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 14 дней у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 14 дней будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 46	Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59				
20	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	29	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 месяц у клиента	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

									было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 1 месяц будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 29					
21	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	52	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру) Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 3 месяца у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 3	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										месяца будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 52					
22	Максимальная продолжительность сессии по клиенту за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)		4	Нет	43	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 6 месяцев у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 6 месяцев будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 43	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки
23	Максимальная продолжительность сессии по	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	46	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется максимальная продолжительность сессии по клиенту в	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в	12 месяцев	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

	клиенту за 12 месяцев								секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 12 месяцев у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, максимальная продолжительность за 12 месяцев будет - 133 секунды. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 46	обычном года и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59				
24	Количество дней с последней сессии в приложении по клиенту	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	28	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру) Расчет параметра: Заполняется разница в днях между датой совершаемой транзакции и датой последнего входа в сессию (помимо текущей) Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И последняя сессия,	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не было сессии в приложении	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

										помимо текущей, была 30.07.2025 Итого, количество дней с последней сессии в приложении по клиенту - 2. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 28					
25	Средняя продолжительность сессии по клиенту за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	44	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за текущий день (01.08.2025) у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за текущий день будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 44	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	0 дней (только о текущий день)	Секунда	1	Расчет по каждой транзакции

26	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	38	Данные владельца счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 день у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 1 день будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 38	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки
27	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	42	Данные владельца счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										И за 7 дней у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 7 дней будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 42					
28	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	40	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 14 дней у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 14	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										дней будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 40					
29	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	46	Данные о владельце счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 месяц у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 1 месяц будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 46	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки
30	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	41	Данные о владельце счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 46	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до	3 месяца	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										(n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 3 месяца у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 3 месяца будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 41	11.08.25 23:59				
31	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	48	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 6 месяцев у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки

										3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 6 месяцев будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 48					
32	Средняя продолжительность сессии по клиенту за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	51	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется средняя продолжительность сессии по клиенту в секундах Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 12 месяцев у клиента было 3 сессий 1 сессия была продолжительностью в 102 секунды 2 сессия была продолжительностью в 133 секунды 3 сессия была продолжительностью в 20 секунд Итого, средняя продолжительность за 12 месяцев будет - 85 секунд. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n) V3.xlsx»: 51	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Секунда	1	Расчет 1 раз в сутки
33	Кол-во сессий со звонком за	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	8	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был	Текущий день - только текущий день	0 дней (только 0)	Количество	1	Расчет по каждой

	текущий день			исленн ые)					эмитента эквайеру)	звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за текущий день (01.08.2025) у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. бал получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 8	с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодня шний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	текущ ий день)			транзак ции
34	Кол-во сессий со звонком за 1 день	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	14	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 день (31.07.2025) у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. бал получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 14	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки

35	Кол-во сессий со звонком за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	22	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 7 дней у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 22	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
36	Кол-во сессий со звонком за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	15	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 14 дней у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										Единый QR (n)_V3.xlsx»: 15					
37	Кол-во сессий со звонком за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	20	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 месяц у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 20	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
38	Кол-во сессий со звонком за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	14	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 3 месяца у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 14					
39	Кол-во сессий со звонком за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	12	Данные о владельце счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 6 месяцев у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 12	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
40	Кол-во сессий со звонком за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	21	Данные о владельце счета эмитента (от эквайера)	Расчет параметра: Заполняется количество сессии, при которых был звонок в определенное время. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 12 месяцев у клиента было 5 сессий, из которых в 3 сессиях был признак	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до	12 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										звонка. Итого, кол-во сессий со звонком - 3. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 21	11.08.25 23:59				
41	Среднее кол-во сессий в день за текущий день	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	17	Данные владелец счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за текущий день у клиента было 3 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен 3 / 1 = 3 . Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 17	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодня шний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	0 дней (тольк о текущ ий день)	Колич ество	1	Расчет по каждой транзак ции
42	Среднее кол-во сессий в день за 1 день	1	Обязате льный	Числов ые (Целоч исленн ые)	-1	4	Нет	16	Данные владелец счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 день (31.07.2025) у клиента было 3 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен 3 / 1 = 3 . Далее скор. балл получаем согласно	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки

										документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 16					
43	Среднее кол-во сессий в день за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	7	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 7 дней у клиента было 22 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $22 / 7 = 3,14$ (Оставляем целое значение - 3)*. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 7	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
44	Среднее кол-во сессий в день за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	16	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 14 дней у клиента было 33 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $33 / 14 = 2,35$ (Оставляем целое значение - 2)*. Далее скор. балл получаем согласно документу	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										«Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 16					
45	Среднее кол-во сессий в день за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	24	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 1 месяц у клиента было 111 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $111 / 30 = 3,7$ (Оставляем целое значение - 3)*. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 24	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
46	Среднее кол-во сессий в день за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	22	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 3 месяца у клиента было 930 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $930 / 90 = 10,33$ (Оставляем целое значение - 10)*. Далее скор. балл получаем согласно документу	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										«Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 22					
47	Среднее кол-во сессий в день за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	21	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 6 месяцев у клиента было 930 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $930 / 180 = 5,16$ (Оставляем целое значение - 5)*. Далее скор. балл получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 21	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
48	Среднее кол-во сессий в день за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	30	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Заполняется среднее количество сессии. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И за 6 месяцев у клиента было 1900 сессий. Итого, среднее кол-во сессий в день сессий равен $1900 / 365 = 5,21$ (Оставляем целое значение - 5)*. Далее скор. балл получаем согласно	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 30						
49	Кол-во сессий за предыдущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	33	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Заполняется количество сессии за день до совершаемой транзакции. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Транзакция проходит 01.08.2025 И рассчитываем кол-во транзакции за 31.07.2025 (5 сессии за 31.07.2025). Итого, среднее кол-во сессий за предыдущий день - 5. Далее скор. бал получаем согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»: 33	1 день = только вчерашний день	1 день	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
50	Операционная система устройства (IOS Android)	0	Обязательный	Строковые	-1	32	Нет	iOS	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Заполняется ОС устройства покупателя				1	Расчет по каждой транзакции
51	Модель устройства	0	Обязательный	Строковые	-1	32	Нет	iPhone 14	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Заполняется модель устройства покупателя				1	Расчет по каждой транзакции
52	Геолокация	0	Обязательный	Строковые	-1	256	Нет	Караганда, УЛИЦА МУСТАФИНА, 23	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Заполняется геолокация устройства покупателя	При запрете на передачу геолокацию проставляем значение "-1"			1	Расчет по каждой транзакции
53	Кол-во дней со входа	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	9	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Определяем дату последнего изменения IP	6 месяцев = текущий день - 180 дней	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

	нового устройства			исленные)					эмитента эквайеру)	устройства по клиенту за последние 180 дней. И находим разницу от дня совершаемой транзакции. К примеру, если при транзакции IP устройство 95.82.125.184, но 3 дня назад был вход через другой IP, тогда выводим значение 3 Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если кол-во дней со входа с нового устройства - 3, то присваивается скор балл: 22 Если кол-во дней со входа с нового устройства более 180 дней, то значение берем -1 и скор балл = 9	"-1" означает, что за последние 6 месяцев не было входа с нового устройства				транзакции
54	Кол-во минут открытия сессии	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	69	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Количество минут между началом текущей сессии и совершаемой транзакции К примеру, транзакция совершается в 01.08.2025 20:00, сессия по которой идет транзакция была начата в 01.08.2025 19:00. В таком случае кол-во минут с открытия сессии - 60. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» - 69 баллов		1 день	Минута	1	Расчет по каждой транзакции

55	Давность сессии с наличием программ удаленного помощника	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	4	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Определяем дату последней сессии при котором была обнаружена программа удаленного помощника. И находим разницу в днях от даты совершаемой транзакции. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если по сессия была 3 дня назад, то присваивается скор бал: 17 Если за более 30 дней не был никто добавлен, то значение берем -1 и скор бал = 4	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника	1 месяц	День	1	Расчет по каждой транзакции
56	Язык приложения	0	Обязательный	Строковые	-1	32	Нет	Русский	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о					1	Расчет по каждой транзакции
57	Давность восстановления пароля	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	14	Данные владельца счета (от эмитента эквайеру)	о	Расчет параметра: Определяем разницу в днях между датой последнего восстановления пароля и датой совершаемой транзакции. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если последнее восстановление пароля была 3 дня назад, то присваивается скор бал: 28	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не было входа с нового устройства	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

										Если за более 180 дней не был никто добавлен, то значение берем -1 и скор балл = 14					
58	Давность смены пароля	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	14	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем разницу в днях между датой последней смены пароля и датой совершаемой транзакции. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если последнее изменение пароля была 3 дня назад, то присваивается скор балл: 28 Если за более 180 дней не был никто добавлен, то значение берем -1 и скор балл = 14	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не было входа с нового устройства	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции
59	Давность последнего ИАД	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	4	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем разницу в днях между датой последнего изменения анкетных данных и датой совершаемой транзакции за последний 1 месяц. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если последнее изменение анкетных данных была 3 дня назад, то присваивается скор балл: 15 Если за более 180 дней не был никто добавлен, то	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не было входа с нового устройства	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

										значение берем -1 и скор балл = 4					
60	Кол-во пользователей на девайс	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	23	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем уникальное количество пользователей, вошедших в сессии по тому же ID устройства, что и текущий клиент по транзакции. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Клиент делает транзакцию 01.08.2025 с ID девайсом e64a19e063106474. Далее мы за последний месяц собираем всех клиентов, которые вошли с таким же девайсом. И считаем уникальное количество пользователей (включая текущего клиента). Если уникальных клиентов вышло 3, то присваивается по скор баллу - 23.	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника	1 месяц	Количество	1	Расчет по каждой транзакции
61	Количество уникальных девайсов на клиента	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	19	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем уникальное количество девайсов, через которых текущий клиент входил в сессии. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Клиент делает транзакцию 01.08.2025. Далее мы за последний	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника	1 месяц	Количество	1	Расчет по каждой транзакции

										собираем все другие девайсы, через которых клиент входил в сессии. И считаем уникальное количество девайсов (включая текущий девайс) Если уникальных девайсов вышло 3, то присваевается по скор баллу - 19					
62	Признак звонка	0	Обязательный	Логические	-1	1	Нет	0	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Если в момент транзакции был обнаружен звонок, то проставляется значение 1. В ином случае 0	В документе с требуемыми баллами есть параметр "Признак звонка в сессии" с типом "Данные о мерчанте", что отличается от данного параметра		Булево значение	1	Расчет по каждой транзакции
63	Давность сессии с признаком звонка	0	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	3	Нет	13	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем разницу в днях между датой последней сессии при которой был звонок и датой совершаемой транзакции. Например, текущая сессия 14.08.25 Звонок был 1.08.25, то значение будет = 13 Если звонок был ранее чем 14.07.25, то значение будет = -1	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника	1 месяц	День	1	Расчет по каждой транзакции
64	Давность первой сессии с входа	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	10	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем дату последнего изменения IP устройства по клиенту за последние 30 дней. И	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает,	1 месяц	День	1	Расчет по каждой транзакции

	нового устройства									находим разницу от дня совершаемой транзакции. К примеру, если при транзакции IP устройство 95.82.125.184, но 3 дня назад был вход через другой IP, тогда выводим значение 3 Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если кол-во дней со входа с нового устройства - 3, то присваивается скор балл: 21 Если кол-во дней со входа с нового устройства более 30, то значение берем -1 и скор балл = 10	что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника				
65	Давность сессии с включенной программой удаленного помощника	0	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	3	Нет	11	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем дату последней сессии при котором была включена программа удаленного помощника. И находим разницу в днях от даты совершаемой транзакции.	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 1 месяц не было сессии с наличием программ удаленного помощника В документе с требуемыми баллами есть параметр "Давность сессии с	1 месяц	День	1	Расчет по каждой транзакции

											наличием программ удаленного помощника" с типом "Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)", что отличается от данного параметра				
66	Длительность текущей сессий	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	196	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем разницу в секундах между началом текущей сессии и временем совершаемой транзакцией К примеру, транзакция совершается в 01.08.2025 20:00:00, сессия по которой идет транзакция была начата в 01.08.2025 19:30:00. В таком случае длительность сессии составляет 1800 секунд. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если длительность текущей сессий - 1800 секунд, то присваивается скор балл: 167		1 день	Секунда	1	Расчет по каждой транзакции
67	Давность изменения номера телефона	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	275	Данные о владельце счета (от эмитента эквайеру)	Расчет параметра: Определяем разницу в днях между датой последнего изменения номера телефона x и датой	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает,	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

										совершаемой транзакции за последний 6 месяцев. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если последнее изменение анкетных данных была 3 дня назад, то присваивается скор балл: 22 Если за более 180 дней не был никто добавлен, то значение берем -1 и скор балл = 12	что за последние 6 месяцев не было входа с нового устройства				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

Приложение 14
 к Межбанковской системе мобильных платежей (МСМП).
 Техническая спецификация.
 Инициализация платежей и переводов денег

Перечень данных клиентов БВУ, по которым будет осуществляться обмен данными в рамках проекта МСМП.

Таблица 56 – Данные о мерчанте adm1.010

№	Данные	Признак скорбалла	Приоритетность	Форматы полей (тип данных)	Замена пустот	Длина	Ограничения	Пример	Тип данных	Описание и расчет параметра	Дополнительное примечание	Периоды	Единица расчета	Обязательность полей	Частота расчета
1	БИН партнера	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	12	Нет	791218400265	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется БИН мерчанта, для ИП - ИИН				1	Расчет по каждой транзакции
2	Наименование партнера	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	4096	Нет	IPERMAHANBETOV	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется полное наименование мерчанта				1	Расчет по каждой транзакции
3	Банк партнера	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	256	Нет	АО «Kaspi Bank»	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется банк мерчанта				1	Расчет по каждой транзакции
4	Организационно правовая форма бизнеса (ИП/ООО)	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	32	ИП/ООО	ИП	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется ОПФ мерчанта				1	Расчет по каждой транзакции
5	ID Мерчанта	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	32	Нет	010013000700852	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется ID мерчанта в системе банка эквайера				1	Расчет по каждой транзакции

6	ID терминала	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	32	Нет	51007800	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется ID используемого терминала мерчанта				1	Расчет по каждой транзакции
7	IP устройства для динамичного/статичного	0	Обязательный	Строковый	-1	32	Нет	95.82.125.184	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется IP устройства, в котором сгенерирован QR, для статичного QR отправлять текст "Статичный QR"				1	Расчет по каждой транзакции
8	Адрес точки продаж	0	Обязательный	Строковый	-1	4096	Нет	Казахстан, Караганда, Сарыарка, 31	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется адрес точки продажи, где установлен данный терминал				1	Расчет по каждой транзакции
9	Дата подключения партнера	0	Обязательный	Дата	Не может содержать пустоты	20	Нет	28.03.2024 00:00:00	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется дата подключения мерчанта=дата регистрации счета в банке мерчантом				1	Расчет по каждой транзакции
10	Дата и время формирования QR	0	Обязательный	Дата	Не может содержать пустоты	20	Нет	21.05.2025 09:34:18	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется дата и время формирования QR				1	Расчет по каждой транзакции
11	ИИН первого руководителя	0	Обязательный	Строковый	Не может содержать пустоты	12	Нет	791218400265	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется ИИН руководителя мерчанта				1	Расчет по каждой транзакции
12	кол-во дней с продажами за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	6	Данные мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	День	1	Расчет 1 раз в сутки

										Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 0 дней из 1 дня, то присваивается скор балл: 6					
13	кол-во дней с продажами за 7 дней	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	16	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 2 дня из 7 дней, то присваивается скор балл: 16	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	День	1	Расчет 1 раз в сутки
14	кол-во дней с продажами за 14 дней	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	12	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 3 дня из 14 дней, то присваивается скор балл: 12	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	День	1	Расчет 1 раз в сутки

15	кол-во дней с продажами за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	31	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 8 дней из 30 дней, то присваивается скор балл: 31	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	День	1	Расчет 1 раз в сутки
16	кол-во дней с продажами за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	31	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 15 дней из 90 дней, то присваивается скор балл: 31	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	День	1	Расчет 1 раз в сутки
17	кол-во дней с продажами за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	36	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу.	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00	6 месяцев	День	1	Расчет 1 раз в сутки

										В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 15 дней из 180 дней, то присваивается скор балл: 36	до 11.08.25 23:59				
18	кол-во дней с продажами за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	34	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант продавал 15 дней за 12 месяцев, то присваивается скор балл: 34	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном года и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	День	1	Расчет 1 раз в сутки
19	доля продаж в сумме картой за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	99	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	0 дней (только о текущий день)	Процент	1	Расчет по каждой транзакции

									день = $\frac{1.000.000}{1.500.000} = 0,66 = 66\%$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за текущий день - 66% , то присваивается скор балл: 99					
20	доля продаж в сумме картой за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	81	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = $\frac{1.000.000}{1.500.000} = 0,66 = 66\%$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

									период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 1 день - 66% , то присваивается скор балл: 81					
21	доля продаж в сумме картой за 7 дней	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	101	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = 1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы.	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Проце нт	1	Расчет 1 раз в сутки

										Пример: Если доля продаж в сумме картой за 7 дней - 66% , то присваивается скор балл: 101					
22	доля продаж в сумме картой за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	96	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = 1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66% Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 14 дней - 66% , то присваивается скор балл: 96	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

23	доля продаж в сумме картой за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	100	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = 1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 1 месяц - 66% , то присваивается скор бал: 100	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки
24	доля продаж в сумме картой за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	99	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00	3 месяца	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

									за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = 1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 3 месяца - 66% , то присваивается скор бал: 99	до 11.08.25 23:59				
25	доля продаж в сумме картой за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	82	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

									день = $1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66\%$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 6 месяцев - 66% , то присваивается скор балл: 82					
26	доля продаж в сумме картой за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	75	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма безналичных продаж при оплате картой / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 2 из них были оплачены картой: Сумма безналичных продаж при оплате картой за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = $1.000.000 / 1.500.000 = 0,66 = 66\%$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

									границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме картой за 12 месяцев - 66% , то присваивается скор балл: 75					
27	доля продаж в сумме QR за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	57	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за текущий день / Сумма безналичных продаж за текущий день = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы.	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	0 дней (только о текущий день)	Процент	1	Расчет по каждой транзакции

										Пример: Если доля продаж в сумме QR за текущий день - 33% , то присваивается скор балл: 57					
28	доля продаж в сумме QR за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	49	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 1 день / Сумма безналичных продаж за 1 день = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 1 день - 33% , то присваивается скор балл: 49	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки
29	доля продаж в	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	54	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR /	7 дней = вчерашний день - 7 дней	7 дней	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

	сумме QR за 7 дней								эквайера эмитенту)	Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 7 дней / Сумма безналичных продаж за 7 дней = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 7 дней - 33% , то присваивается скор балл: 54	Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59				
30	доля продаж в сумме QR за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	52	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

									QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 14 дней / Сумма безналичных продаж за 14 дней = $500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33\%$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 14 дней - 33% , то присваивается скор балл: 52					
31	доля продаж в сумме QR за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	59	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 1 мес / Сумма безналичных продаж за 1 мес = $500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33\%$	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

										Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 1 месяц - 33% , то присваивается скор балл: 59					
32	доля продаж в сумме QR за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	77	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 3 мес / Сумма безналичных продаж за 3 мес = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

										Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 3 месяца - 33% , то присваивается скор балл: 77					
33	доля продаж в сумме QR за 6 месяцев	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	68	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 6 мес / Сумма безналичных продаж за 6 мес = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 6 месяцев - 33% , то	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяц ев	Проце нт	1	Расчет 1 раз в сутки

										присваивается скор балл: 68					
34	доля продаж в сумме QR за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	61	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж при оплате сканированием QR / Сумма безналичных продаж за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 3 продажи на сумму 500.000 каждый и 1 из них были оплачены QR: Сумма продаж при оплате сканированием QR за 12 мес / Сумма безналичных продаж за 12 мес = 500.000 / 1.500.000 = 0,33 = 33% Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если доля продаж в сумме QR за 12 месяцев - 33% , то присваивается скор балл: 61	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном года и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки
35	соотношение дней с продажами к кол-ву дней с	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	92	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во дней с безналичных продажами за 2 года / Кол-во дней с первой безналичной	2 года определяется от даты совершаемой транзакции.	2 года	Процент	1	Расчет 1 раз в сутки

	первой продажи за 2 года									продажи за 2 года К примеру, на сегодняшний день (04.08.2025) мерчант существует 3 года (с 04.08.2022). За последние 2 года, с 04.08.2023 у него есть продажи в 500 днях и первая продажа за последние 2 года была 05.08.2023: В таком случае расчет будет: 500 / Количество дней от сегодняшней даты (04.08.2025) до первой безналичной продажи за 2 последних года (05.08.2023) = 500 / 731 = 68% Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: соотношение получилось 68%, то присваивается скор балл: 92	Если транзакция была 01.08.2025, тогда берем расчет от 01.08.2023				
36	среднее кол-во покупок за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	19	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени	0 дней (только о текущ	Количество	1	Расчет по каждой транзакции

									К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за текущий день - 3 клиента, то присваивается скор балл: 19	совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	ий день)			
37	среднее кол-во покупок за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	12	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

									определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 1 день - 3 клиента, то присваивается скор балл: 12					
38	среднее кол-во покупок за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	22	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продаж на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 7 дней - 3 клиента, то присваивается скор балл: 22					
39	среднее кол-во покупок за 14 дней	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	13	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы.	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки

										Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 14 дней - 3 клиента, то присваивается скор балл: 13					
40	среднее кол-во покупок за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	13	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 1 месяц - 3 клиента, то присваивается скор балл: 13	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

41	среднее кол-во покупок за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	5	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = $10 / 3 = 3,3333$, берем целое значение 3 Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 3 месяца - 3 клиента, то присваивается скор балл: 5	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
42	среднее кол-во покупок за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	21	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продажи на 3	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

									клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 6 месяцев - 3 клиента, то присваивается скор балл: 21					
43	среднее кол-во покупок за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	23	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделал 10 безналичных продаж на 3 клиента: Кол-во безналичных продаж / Кол-во уникальных клиентов за определенный период = 10 / 3 = 3,3333, берем целое значение 3	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

									Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если среднее количество покупок на клиента за 12 месяцев - 3 клиента, то присваивается скор балл: 23					
44	кол-во дней с первой продажи	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	104	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во дней с первой продажи (учитываем все безналичные продажи по партнеру) Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если мерчант сделал первую продажу 01.08.2024, то на сегодняшнюю дату (04.08.2025), количество	1. Учитываются все продажи партнера 2. Расчет 1 раз в сутки	Без ограничения	День	1	Расчет 1 раз в сутки

										дней будет равен 368 дней. Тогда присваивается скор балл: 104					
45	средний чек на покупку за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	107	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = $450.000 / 10 = 45.000$ Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за текущий день - 45.000, то присваивается скор балл: 107	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	0 дней (только текущий день)	Сумма в тенге	1	Расчет по каждой транзакции
46	средний чек на покупку за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	107	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам:	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки

										Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = 450.000 / 10 = 45.000 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 1 день - 45.000, то присваивается скор балл: 107					
47	средний чек на покупку за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	96	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = 450.000 / 10 = 45.000 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу.	7 дней = вчерашний день - 7 дней Если сегодня 12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59	7 дней	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки

										В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 7 дней - 45.000, то присваивается скор балл: 96					
48	средний чек на покупку за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	20	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = 450.000 / 10 = 45.000 Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 14 дней - 45.000, то присваивается скор балл: 80	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки

49	средний чек на покупку за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	98	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = $450.000 / 10 = 45.000$ Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 1 месяц - 45.000, то присваивается скор балл: 98	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки
50	средний чек на покупку за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	74	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = $450.000 / 10 = 45.000$	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки

										45.000 Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 3 месяца - 45.000, то присваивается скор балл: 74					
51	средний чек на покупку за 6 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	88	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = $450.000 / 10 = 45.000$ Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx»	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяцев	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки

										определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 6 месяцев - 45.000, то присваивается скор балл: 88					
52	средний чек на покупку за 12 месяцев	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	90	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за определенный период К примеру, если мерчант за день сделали продажу на сумму 450.000 по 10 клиентам: Сумма безналичных продаж / Кол-во клиентов за 1 день = 450.000 / 10 = 45.000 Определяется скор. балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если средний чек на покупку за 12 месяцев - 45.000, то присваивается скор балл: 90	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном году и 366 в високосном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяцев	Сумма в тенге	1	Расчет 1 раз в сутки
53	кол-во транзакции за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	57	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период	Текущий день - только текущий день с 00:00 до времени	0 дней (только о текущ	Количество	1	Расчет по каждой транзакции

									Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за текущий день - 40, то присваивается скор балл: 57	совершаемой транзакции Если сегодня 12.08.2025 Тек день=сегодняшний начиная с 00.00 до времени совершаемой транзакции	ий день)			
54	кол-во транзакции за 1 день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	31	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 1 день - 40, то присваивается скор балл: 31	1 день = только вчерашний день Если сегодня 12.08.2025 1 день = 11.08.25 с 00:00 до 23:59	1 день	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
55	кол-во транзакции за 7 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	76	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период	7 дней = 7 дней вчерашний день - 7 дней Если сегодня	7 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

									Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 7 дней - 140, то присваивается скор балл: 76	12.08.2025 7 дней = с 05.08.25 00:00 до 11.08.25 23:59				
56	кол-во транзакции за 14 дней	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	80	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту) Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 14 дней - 140, то присваивается скор балл: 80	14 дней = вчерашний день - 14 дней Если сегодня 12.08.2025 14 дней = с 29.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	14 дней	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

57	кол-во транзакции за 1 месяц	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	47	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 1 месяц - 140, то присваивается скор балл: 47	1 месяц = вчерашний день - 30 дней Если сегодня 12.08.2025 30 дней = с 13.07.25 00:00 до 11.08.25 23:59	1 месяц	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки
58	кол-во транзакции за 3 месяца	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1	4	Нет	53	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 3 месяца - 140, то	3 месяца = вчерашний день - 90 дней Если сегодня 12.08.2025 90 дней = с 14.05.25 00:00 до 11.08.25 23:59	3 месяца	Количество	1	Расчет 1 раз в сутки

										присваивается скор балл: 53					
59	кол-во транзакции за 6 месяцев	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	39	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы. Пример: Если кол-во транзакции за 6 месяцев - 140, то присваивается скор балл: 39	6 месяцев = вчерашний день - 180 дней Если сегодня 12.08.2025 180 дней = с 13.02.25 00:00 до 11.08.25 23:59	6 месяц ев	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки
60	кол-во транзакции за 12 месяцев	1	Обязате льный	Числовые (Целочис ленные)	-1	4	Нет	24	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во всех безналичных операции (картой, QR) за определенный период Определяется скор. бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» за каждый период, если значение попадает в указанную границу. В документе «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx» определены единица расчета и границы.	12 месяцев = вчерашний день - 1 календарный год (365 в обычном года и 366 в висококожном году) Если сегодня 12.08.2025 1 календарный год = с 12.08.24 00:00 до 11.08.25 23:59	12 месяц ев	Колич ество	1	Расчет 1 раз в сутки

										Пример: Если кол-во транзакции за 12 месяцев - 140, то присваивается скор балл: 24					
61	Тип устройства (POS терминал, мобильное приложение)	0	Обязательный	Строковый	-1	32	Нет	Мобильное приложение	Данные о мерчанте эквайера эмитенту)	Заполняется тип устройства, на которое выведен QR Если QR распечатан, тогда выведется "Статичный QR"				1	Расчет по каждой транзакции
62	Операционная система (IOS/Android)	0	Обязательный	Строковый	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	32	Нет	iOS	Данные о мерчанте эквайера эмитенту)	Заполняется операционная система устройства, на которое выведен QR				1	Расчет по каждой транзакции
63	Язык приложения/устройства	0	Обязательный	Строковый	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	32	Нет	Казахский	Данные о мерчанте эквайера эмитенту)	Заполняется язык приложения / устройства на котором выведен QR Приоритетнее тот, через который QR был отсканирован (учитываются все безналичные операции) *				1	Расчет по каждой транзакции
64	Геолокация	0	Обязательный	Строковый	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	256	Нет	Караганда, УЛИЦА МУСТАФИНА, 6	Данные о мерчанте эквайера эмитенту)	Заполняется геолокация приложения / устройства на котором выведен QR (учитываются все безналичные операции)* Допускается передача координат местоположения (широты и долготы).				1	Расчет по каждой транзакции
65	Кол-во дней с последней смены пароля	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	11	Данные о мерчанте эквайера эмитенту)	Определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Определяется количество дней с последней смены пароля за последние 6	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции

										месяцев (180 дней). Если пароль менялся последний раз 90 дней назад, то скор балл = 103 Если пароль менялся последний раз более 180 дней назад, то значение берем -1 и скор балл = 11	было смены пароля				
66	Кол-во дней со входа с нового устройства	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	11	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Определяем дату последнего изменения ID устройства (Терминал) по мерчанту за последние 30 дней. И находим разницу от дня совершаемой транзакции. К примеру, если при транзакции ID устройство 95.82.125.184, но 3 дня назад был вход через другой IP, тогда выводим значение 3 Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если кол-во дней со входа с нового устройства - 3, то присваивается скор балл: 11 Если кол-во дней со входа с нового устройства более 30, то значение берем -1 и скор балл = 1	1 месяц = текущий день - 30 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев не было смены устройства	1 месяц	День	1	Расчет по каждой транзакции
67	Дата и время открытия текущей сессии устройства	0	Обязательный	Дата	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	20	Нет	28.03.2024 00:00:00	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется дата и время открытия текущей сессии устройства				1	Расчет по каждой транзакции

68	Кол-во продаж с начала сессии	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	143	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Количество транзакции, которые были в промежутке от начала текущей сессии и до совершаемой транзакции К примеру, транзакция совершается в 01.08.2025 20:00, сессия по которой идет транзакция была начата в 01.08.2025 19:00. И считаем сколько было транзакции между этими временами. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Если кол-во продаж с начала сессии - 130, то присваивается скор балл: 143		1 день	Количество	1	Расчет по каждой транзакции
69	Средний чек на покупку с начала сессии	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	47	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Сумма продаж / кол-во клиента, которые были в промежутке от начала текущей сессии и до совершаемой транзакции К примеру, транзакция совершается в 01.08.2025 20:00, сессия по которой идет транзакция была начата в 01.08.2025 19:00. И считаем сколько было транзакции между этими временами. Далее определяется скор бал согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx».		1 день	Сумма в тенге	1	Расчет по каждой транзакции

										Если средний чек с начала сессии - 5000 тг, то присваивается скор балл: 47					
70	Роль пользователя приложения/устройства	0	Обязательный	Строковые	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	32	Нет	Кассир	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Заполняется роль пользователя приложения/устройства (кассир, администратор и тп)				1	Расчет по каждой транзакции
71	Давность добавления пользователя	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	22	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Определяем дату последнего добавления пользователя к мерчанту (Добавление нового администратора, кассира, продавца и тп). И находим разницу от даты совершаемой транзакции. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если по мерчанту 3 дня назад был добавлен новый пользователь: 22 Если за более 180 дней не был никто добавлен, то значение берем -1 и скор балл = 12	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев никто не был добавлен	6 месяцев	День	1	Расчет по каждой транзакции
72	Кол-во авторизаций пользователя за текущий день	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	11	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Кол-во уникальных пользователей (администрации, кассиров, продавцов), вошедших через любое устройство мерчанта за текущий день до совершаемой транзакции. Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR	6 месяцев = текущий день - 180 дней "-1" означает, что за последние 6 месяцев никто не был добавлен	6 месяцев	Количество	1	Расчет по каждой транзакции

										(n)_V3.xlsx».					
										Пример: Если по мерчанту за период 01.08.2025 00:00 - 01.08.2025 15:46(время совершаемой транзакции), были входы от 3 уникальных пользователей (2 кассира и 1 админ), тогда скор балл будет равен 11					
73	Признак звонка в сессии	1	Обязательный	Числовые (Целочисленные)	-1, например, при отсутствии в Стат.QR	4	Нет	16	Данные о мерчанте (от эквайера эмитенту)	Расчет параметра: Если же во время сессии, при котором была транзакция, в устройстве был также обнаружен звонок, то значение 1. В ином случае 0. Данный параметр будет рассчитан только если QR сгенерирован через мобильное устройство. Если же QR был отсканирован на бумаге или на терминале, то проставляется значение "-1". Далее определяется скор балл согласно документу «Параметры Единый QR (n)_V3.xlsx». Пример: Если был замечен звонок в сессии, то скор балл 16		1 день	Булево значение	1	Расчет по каждой транзакции