Акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»

Уровень доступа: Общий

Утверждена
решением Правления АО «НПК»
от «30» сентября 2026 года
(приложение № 5
к протоколу № 17)

Дата вступления в силу с
«30» сентября 2026 г.

Правила контроля платежного сообщения, используемого при осуществлении прямого дебетования банковского счета участником платежной системы
Рег. № 62

г. Алматы

Должность, подразделение разработчика	**ФИО**	**Подпись**	**Дата**

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№	**Должность**	**ФИО**	**Подпись**	**Дата**
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения 4
Глава 2. Сокращения и понятия 4
Глава 3. Заголовок сообщения (GrpHdr) 5
Глава 4. Транзакционная часть (CdtInstr) 8
Параграф 1. Детали платежа (способ обработки (BtchBookg), сумма платежа (TtlIntrBkSttlmAmt), дата платежа (IntrBkSttlmDt) 8
Параграф 2. Бенефициар (Cdtr) 10
Параграф 3. Банковский счет бенефициара (CdtrAcct) 12
Параграф 4. Главные идентификаторы (EndToEndId, TxId), приоритет обработки (InstrPrty) 13
Параграф 5. Отправитель денег (Dbtr) 17
Параграф 6. Банковский счет отправителя денег DbtrAcct 18
Параграф 7. Назначение платежа (RmtInf) 20

Глава 1. Общие положения

1. Правила контроля платежного сообщения, используемого при осуществлении прямого дебетования банковского счета участником платежной системы (далее – Правила контроля), разработаны в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, а также требованиями следующих внутренних нормативных документов акционерного общества «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан (далее – Общество):

1) решение Правления Общества «Об утверждении Порядка обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара (модель связей)» от 23 апреля 2024 года (протокол №8);

2) решение Правления Общества «Об утверждении Структуры платежных сообщений в платежных системах Казахстана» от 23 апреля 2024 года (протокол №8).

2. Правила контроля по каждому полю платежного сообщения, используемого для прямого дебетования банковского счета участником платежной системы (pacs.010), содержат краткое описание поля, сведения о его структурном расположении, признаке обязательности либо необязательности заполнения, а также отдельные проверки в соответствии с XSD-схемой платежного сообщения. При наличии обязательности заполнения поля предусмотрено указание наличия форматно-логического контроля с уточнением его условий и предмета.

3. Правила контроля применяются при приеме и обработке платежного сообщения pacs.010 в программном обеспечении платежных систем: Межбанковская система переводов денег, Система межбанковского клиринга.

4. Правила контроля не применяются при приеме и обработке платежного сообщения pacs.010 в программном обеспечении Системы обмена банковскими сообщениями.

5. Правила контроля опубликованы на интернет-ресурсе Общества (https://npck.kz/normativnaya-baza/).

Глава 2. Сокращения и понятия

6. В Правилах контроля применяются следующие термины и сокращения:

1) **О (Обязательное)** – признак применяемости, указывающий обязательное применение компонента или элемента данных;

2) **Н (Необязательное)** – признак применяемости, указывающий необязательное применение компонента или элемента данных;

3) **У (Условное)** – признак применяемости, указывающий применение компонента или элемента данных в соответствии с установленными правилами использования;

4) **{Или ... Или}** – признак применяемости, указывающий необходимость выбора только одного из двух вариантов (одновременное указание элементов не допускается);

5) **[1..1]** – признак кратности, указывающий обязательное применение элемента данных без повторения;

6) **[1..*]** – признак кратности, указывающий обязательное применение элемента данных с повторением без ограничений;

7) **[0..1]** – признак кратности, указывающий необязательное применение элемента данных без повторения;

8) **[0..*]** – признак кратности, указывающий необязательное применение элемента данных с повторением без ограничений;

9) **TRUE** – способ обработки в платежной системе, при которой осуществляется пакетная обработка на общую сумму вложенных платежных сообщений;

10) **FALSE** – способ обработки в платежной системе, при которой обработка осуществляется каждого вложенного платежного сообщения по отдельности;

11) **«Не контролируется»*** – отсутствие контроля в платежных системах, но наличие контроля на соответствие значениям, установленным в xsd схеме платежного сообщения, на этапе обработки в Системе обмена банковскими сообщениями (СОБС);

12) **xsd схема** – документ, определяющий допустимые элементы, атрибуты, типы данных и правила их использования (обязательность/необязательность, ограничения).

Глава 3. Заголовок сообщения (GrpHdr)

7. GroupHeader - Заголовок сообщения

XML-тег: GrpHdr

Document/FIDrctDbt/GrpHdr

Наличие: обязательно O [1..1]

Тип данных/формат: GroupHeader92

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент GrpHdr.

8. MessageIdentification - Идентификатор (референс) сообщения

XML-тег: MsgId

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/MsgId

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется на:

- наличие тега;
- уникальность (должен иметь уникальные значения в течение одного операционного дня в соответствующей платежной системе);
- соответствие формату [A-Z0-9];
- допустимое количество символов;
- допустимые символы (/ - + ( ) . , : ; = * – специальные графические символы (дробная черта, дефис (минус), плюс, круглая скобка левая, круглая скобка правая, точка, запятая, двоеточие, точка с запятой, равно, звездочка).

9. CreationDateTime - Дата и время создания сообщения

XML-тег: CreDtTm

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/CreDtTm

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: ISODateTime

Контролируется на:

- наличие тега;
- соответствие формату поля (ГГГГ-ММ-ДДТЧЧ:ММ:СС+GMT).

10. NumberOfTransactions - Количество платежей в структуре сообщения

XML-тег: NbOfTxs

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/NbOfTxs

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max15NumericText

Длина/формат значения: Max15NumericText

Контролируется на:

- наличие тега;
- пустое значение (значение должно быть больше 0);
- тип данных: только числовые значения (1-9).

11. ControlSum - Контрольная сумма

XML-тег: CtrlSum

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/ CtrlSum

Наличие: необязательно, H [0..1]

Тип данных/формат: DecimalNumber

Не контролируется.

12. InstructingAgent – Банк-инициатор платежа (участник платежной системы)

XML-тег: InstgAgt

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstgAgt

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в комонент InstgAgt.

13. FinancialInstitutionIdentification - Идентификатор банка - инициатора платежа

XML-тег: FinInstnId

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: FinancialInstitutionIdentification18

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент FinInstnId.

14. Other - Прочие данные

XML-тег: Othr

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/Other

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: GenericFinancialIdentification1
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент Other.

15. Identification - Идентификатор

XML-тег: Id

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/Other/Id
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов;
- соответствие инициатору в блоке AppHeader.

Указывается терминал банка-отправителя (инициатора платежа)

16. InstructedAgent – Банк – получатель платежа (участник платежной системы)

XML-тег: InstdAgt
Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstdAgt
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в комонент InstdAgt.

17. FinancialInstitutionIdentification - Идентификатор банка-получателя платежа

XML-тег: FinInstnId

Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: FinancialInstitutionIdentification18
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент FinInstnId.

18. Other - Прочие данные

XML-тег: Othr

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/Othr
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: GenericFinancialIdentification1
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент Other.

19. Identification - Идентификатор

XML-тег: Id

Document/FIDrctDbt/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/Other/Id

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов;
- соответствие инициатору в блоке AppHeader.
Указывается терминал банка-получателя платежа/платежной системы.

Глава 4. Транзакционная часть (CdtInstr)

Параграф 1. Детали платежа (способ обработки (BtchBookg), сумма платежа (TtlIntrBkSttlmAmt), дата платежа (IntrBkSttlmDt)

20. CreditInstruction - Кредитовое распоряжение
XML-тег: CdtInstr
Document/FIDrctDbt/CdtInstr
Наличие: обязательно, O [1..*]
Тип данных/формат: CreditTransferTransaction38
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент CdtInstr

21. CreditIdentification - Идентификация кредита
XML-тег: CdtId
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

22. BatchBooking - Групповая запись
XML-тег: BtchBookg
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/BtchBookg
Наличие: необязательно, H [0..1]
Тип данных/формат: BatchBookingIndicator
Не контролируется.
Имеет два значения:
1) TRUE;
2) FALSE.

При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.

23. PaymentTypeInformation - Информация деталей платежа
XML-тег: PmtTpInf
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: PaymentTypeInformation28

Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент PmtTpInf.

24. InstructionPriority - Приоритетность
XML-тег: InstrPrty
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/InstrPrty
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: Priority2Code
Не контролируется.

25. ClearingChannel - Канал платежной системы
XML-тег: ClrChanl
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/ClrChanl
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: ClearingChannel2Code
Не контролируется.

26. ServiceLevel - Условия обслуживания
XML-тег: SvcLvl
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/SvcLvl
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: ServiceLevel8Choice
Не контролируется.

27. Code Код
XML-тег: Cd
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/SvcLvl/Cd
Наличие: условно обязательно, У [1..1]
Тип данных/формат: ExternalServiceLevel1Code
Контролируется, в случае указания SvcLvl на:
- наличие тега;
- пустое значение.

28. Proprietary - В собственной форме
XML-тег: Prtry
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry
Наличие: условно обязательно, У [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется, в случае указания SvcLvl на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

29. LocalInstrument - Локальный инструмент
XML-тег: LclInstrm
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/LclInstrm
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: LocalInstrument2Choice
Не контролируется.

30. Proprietary - В собственной форме

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания LclInstrm на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

31. TotalInterbankSettlementAmount - Сумма межбанковского перевода

XML-тег: TtlIntrBkSttlmAmt

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/TtlIntrBkSttlmAmt

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: decimal td=18 fd=2 (NNN...NN.NN, где:- целая часть — до 16 цифр, - дробная часть - 2 цифры, - отрицательные значения не допускаются).

Контролируется на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- соответствие суммам сообщений, вложенных в сводное сообщение
- на соответствие требованиям к формату;
- наличие десятичного значения (тиын).

Сумма должна формироваться в соответствии со следующими правилами:

- сумма состоит из целой части, разделителя и дробной части;
- целая часть должна содержать хотя бы одну цифру;
- в целой части ноли перед первой значащей цифрой отсутствуют;
- в качестве разделителя целой и дробной частей должен присутствовать символ «.» (точка);
- дробная часть указывается в соответствии с допустимым количеством знаков в дробной части для национальной валюты (тиын).

32. InterbankSettlementDate - Дата межбанковского перевода

XML-тег: IntrBkSttlmDt

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/IntrBkSttlmDt

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: ISODate

Контролируется на:

- наличие тега;
- соответствие формату;
- соответствие дате операционного дня ПС.

Параграф 2. Бенефициар (Cdtr)

Creditor - Бенефициар – участник платежной системыXML-тег: Cdtr

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6

Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент Cdtr.

34. FinancialInstitutionIdentification - Идентификатор Финансовой Организации

XML-тег: FinInstnId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: FinancialInstitutionIdentification18
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент FinInstnId

35. BICFI - Код банка

XML-тег: BICFI

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/BICFI
Наличие: обязательно, при использовании данного поля{Или
Тип данных/формат: BICFIDec2014Identifier
Контролируется на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- соответствие структуре БИК;
- соответствие справочнику клиентов.

Код банка в формате BIC. Указывается BIC банка, присвоенный SWIFT.
Элемент данных не указывается, если используется ClrSysMmbId.

36. ClearingSystemMemberIdentification – Идентификация участника платежной системы

XML-тег: ClrSysMmbId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId
Наличие: обязательно, при использовании данного поля{Или
Тип данных/формат: ClearingSystemMemberIdentification2
Не контролируется.
Используется, если банк не имеет зарегистрированного кода BIC.
Элемент данных не указывается, если используется BICFI.

37. ClearingSystemIdentification - Идентификация платежной системы

XML-тег: ClrSysId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId
Наличие: необязательно, H [0..1]
Тип данных/формат: ClearingSystemIdentification2
Не контролируется.

38. Code – Код

XML-тег: Cd

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: ExternalClearingSystemIdentification1Code
Контролируется, в случае указания ClrSysId на:

- наличие тега;
- пустое значение.

39. Proprietary - Собственная идентификация

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания ClrSysId на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

40. MemberIdentification – Идентификация участника

XML-тег: MmbId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания ClrSysMmbId на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

Параграф 3. Банковский счет бенефициара (CdtrAcct)

41. CreditorAccount – Банковский счет бенефициара – участника платежной системы

XML-тег: CdtrAcct

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: CashAccount38

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент CdtrAcct.

42. Identification - Идентификация

XML-тег: Id

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Id

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: AccountIdentification4Choice

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент Id.

43. IBAN - Международный номер банковского счета

XML-тег: IBAN

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Id/IBAN

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: IBAN2007Identifier

Контролируется на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- соответствие структуре IBAN;
- соответствие коду банка в структуре счета;
- правильность контрольного разряда в структуре счета.

44. Type – Тип

XML-тег: Tp

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Tp

Наличие: необязательно, H [0..1]

Тип данных/формат: CashAccountType2Choice

Не контролируется.

45. Code - Код

XML-тег: Code

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Tp/Cd

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: ExternalCashAcc ountType1Code

Контролируется, в случае указания Tp на:

- наличие тега;
- пустое значение;

Не указывается, если используется тег «Prtry».

46. Proprietary - В собственной форме

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Tp/Prtry

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания Tp на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

Не указывается, если используется тег «Cd».

47. Currency - Валюта

XML-тег: Ccy

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/CdtrAcct/Ccy

Наличие: необязательно, H [0..1]

Тип данных/формат: CurrencyCode [A-Z]{3,3}

Не контролируется*.

Параграф 4. Главные идентификаторы (EndToEndId, TxId), приоритет обработки (InstrPrty)

48. DirectDebitTransactionInformation - Информация об операциях по прямому дебету

XML-тег: DrctDbtTxInf

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf

Наличие: обязательно, O [1..*]

Тип данных/формат: DirectDebitTransactionInformation25

Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в его компонент.

49. PaymentIdentification - Информация о платеже
XML-тег: PmtId
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: PaymentIdentification7
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент PmtId.

50. InstructionIdentification - Идентификатор указания
XML-тег: InstrId
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId/InstrId
Наличие: необязательно, H [0..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Не контролируется*.

51. EndToEndIdentification - Сквозной идентификатор
XML-тег: EndToEndId
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется на:
- наличие тега;
- соответствие формату ([A-Z0-9]);
- допустимое количество символов;
- допустимые символы (/ - + ( ) . , : ; = * – специальные графические символы (дробная черта, дефис (минус), плюс, круглая скобка левая, круглая скобка правая, точка, запятая, двоеточие, точка с запятой, равно, звездочка)).

52. TransactionIdentification - Идентификатор платежа (референс транзакции)
XML-тег: TxId
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId/TxId
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется на:
- наличие тега;
- уникальность (должен иметь уникальные значения в течение одного операционного дня в соответствующей платежной системе);
- соответствие формату ([A-Z0-9]);
- допустимое количество символов;
- допустимые символы (/ - + ( ) . , : ; = * – специальные графические символы (дробная черта, дефис (минус), плюс, круглая скобка левая, круглая скобка правая, точка, запятая, двоеточие, точка с запятой, равно, звездочка)).

53. UETR Уникальный сквозной референс транзакции

XML-тег: UETR
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId/UETR
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: UUIDv4Identifier
Не контролируется*.
54. ClearingSystemReference - Ссылка платежной системы
XML-тег: ClrSysRef
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtId/ClrSysRef
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Не контролируется*.
55. PaymentTypeInformatio - Информация деталей платежа
XML-тег: PmtTpInf
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf
Наличие: обязательно, О [1..1]
Тип данных/формат: PaymentTypeInformation28
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент PmtTpInf.
56. InstructionPriority - Приоритетность
XML-тег: InstrPrty
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/InstrPrty
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: Priority2Code
Не контролируется*.
Используются следующие виды приоритетов: HIGH – высокий или NORM - обычный.
57. ClearingChannel - Канал платежной системы
XML-тег: ClrChanl
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/ClrChanl
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: ClearingChannel2Code
Не контролируется.
58. ServiceLevel - Условия обслуживания
XML-тег: SvcLvl
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/SvcLvl
Наличие: необязательно, Н [0..1]
Тип данных/формат: ServiceLevel8Choice
Не контролируется.
59. Code Код
XML-тег: Cd
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd
Наличие: условно обязательно, У [1..1]
Тип данных/формат: ExternalServiceLevel1Code
Контролируется, в случае указания SvcLvl на:

- наличие тега;
- пустое значение.

60. Proprietary - В собственной форме

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry

Наличие: условно обязательно, У [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания SvcLvl на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

61. LocalInstrument - Локальный инструмент

XML-тег: LclInstrm

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/LclInstrm

Наличие: необязательно, Н [0..1]

Тип данных/формат: LocalInstrument2Choice

Не контролируется.

62. Proprietary - В собственной форме

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry

Наличие: условно обязательно, У [1..1]

Тип данных/формат: Max35Text

Контролируется, в случае указания LclInstrm на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

63. InterbankSettlementAmount - Сумма межбанковского перевода

XML-тег: IntrBkSttlmAmt

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmAmt

Наличие: обязательно, О [1..1]

Тип данных/формат: decimal td=18 fd=2 (NNN...NN.NN, где: целая часть - до 16 цифр, - дробная часть - 2 цифры, - отрицательные значения не допускаются).

Контролируется на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- на соответствие требованиям к формату;
- наличие десятичного значения (тиын).

Сумма должна формироваться в соответствии со следующими правилами:

- сумма состоит из целой части, разделителя и дробной части;
- целая часть должна содержать хотя бы одну цифру;
- в целой части ноли перед первой значащей цифрой отсутствуют;
- в качестве разделителя целой и дробной частей должен присутствовать символ «.» (точка);

- дробная часть указывается в соответствии с допустимым количеством знаков в дробной части для национальной валюты (тиын).

Параграф 5. Отправитель денег (Dbtr)

64. Debtor - Отправитель денег – участник платежной системы

XML-тег: Dbtr

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент Dbtr.

65. FinancialInstitutionIdentification - Идентификатор банка

XML-тег: FinInstnId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId

Наличие: обязательно, O [1..1]

Тип данных/формат: FinancialInstitutionIdentification18

Контролируется на:

- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент FinInstnId.

66. BICFI - Код банка

XML-тег: BICFI

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI

Наличие: обязательно, при использовании данного поля {Или

Тип данных/формат: BICFIDec2014Identifier

Контролируется на:

- наличие тега;
- пустое значение;
- соответствие структуре БИК.

Код банка в формате BIC. Указывается BIC банка, присвоенный SWIFT.

Элемент данных не указывается, если используется ClrSysMmbId.

67. ClearingSystemMemberIdentification - Идентификация участника платежной системы

XML-тег: ClrSysMmbId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId

Наличие: обязательно, при использовании данного поля {Или

Тип данных/формат: ClearingSystemMemberIdentification2

Не контролируется.

Используется, если банк не имеет зарегистрированного кода BIC.

Элемент данных не указывается, если используется BICFI.

68. ClearingSystemIdentification - Идентификация платежной системы

XML-тег: ClrSysId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId

Наличие: не обязательно, H [0..1]

Тип данных/формат: ClearingSystemIdentification2
Не контролируется.

69. Code Код

XML-тег: Cd

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: ExternalClearingSystemIdentification1Code
Контролируется, в случае указания ClrSysId на:
- наличие тега;
- пустое значение.

70. Proprietary - Собственная идентификация

XML-тег: Prtry

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется, в случае указания ClrSysId на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

71. MemberIdentification – Идентификация участника

XML-тег: MmbId

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется, в случае указания ClrSysMmbId на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

Параграф 6. Банковский счет отправителя денег DbtrAcct

72. DebtorAccount – Банковский счет отправителя денег – участника платежной системы

XML-тег: DbtrAcct

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: CashAccount38
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент DbtrAcct.

73. Identification - Идентификация

XML-тег: Id

Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id

Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: AccountIdentification4Choice
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, включенных в компонент Id.

74. IBAN - Международный номер банковского счета
XML-тег: IBAN
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: IBAN2007Identifier
Контролируется на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- соответствие структуре IBAN;
- соответствие коду банка в структуре счета;
- правильность контрольного разряда в структуре счета.

75. Type – Тип
XML-тег: Tp
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Tp
Наличие: необязательно, H [0..1]
Тип данных/формат: CashAccountType2Choice
Не контролируется.

76. Code - Код
XML-тег: Code
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Tp/Cd
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: ExternalCashAcc ountType1Code
Контролируется, в случае указания Tp на:
- наличие тега;
- пустое значение;

Не указывается, если используется тег «Prtry».

77. Proprietary - В собственной форме
XML-тег: Prtry
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Tp/Prtry
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется, в случае указания Tp на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

Не указывается, если используется тег «Cd».

78. Currency - Валюта
XML-тег: Ccy
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/ DrctDbtTxInf /DbtrAcct/Ccy
Наличие: необязательно, H [0..1]

Тип данных/формат: CurrencyCode [A-Z]{3,3}
Не контролируется*.

Параграф 7. Назначение платежа (RmtInf)

79. Purpose – код назначения платежа
XML-тег: Purp
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Purp
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: Purpose2Choice
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент Purp.

80. Code - Код
XML-тег: Cd
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Purp/Cd
Наличие: условно обязательно, У [0..1]
Тип данных/формат: ExternalPurpose1Code
Контролируется, в случае использования Cd на:
- наличие тега;
- пустое значение.

81. Proprietary - В собственной форме
XML-тег: Prtry
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry
Наличие: условно обязательно, У [0..1]
Тип данных/формат: Max35Text
Контролируется, в случае использования Prtry на:
- наличие тега;
- пустое значение;
- допустимое количество символов.

82. RemittanceInformation - Информация о переводе
XML-тег: RmtInf
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/RmtInf
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: RemittanceInformation2
Контролируется на:
- наличие тега;
- наличие тегов, входящих в компонент RmtInf.

83. Unstructured - Неструктурированная форма
XML-тег: Ustrd
Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/RmtInf/Ustrd
Наличие: необязательно, Н [0..*]
Тип данных/формат: Max140Text
Не контролируется*.

84. SupplementaryData - Дополнительные данные
XML-тег: SplmtryData

Document/FIDrctDbt/SplmtryData
Наличие: необязательно, H [0..*]
Тип данных/формат: SupplementaryData1
Не контролируется.

85. PlaceAndName - Место и имя
XML-тег: PlcAndNm
Document/FIToFICstmrCdtTrf/SplmtryData/PlcAndNm
Наличие: необязательно, H [0..1]
Тип данных/формат: Max350Text.
Не контролируется*.

86. Envelope - Конверт
XML-тег: Envlp
Document/FIToFICstmrCdtTrf/SplmtryData/Envlp
Наличие: обязательно, O [1..1]
Тип данных/формат: SupplementaryDataEnvelope1
Контролируется, в случае указания SplmtryData на:
- наличие тега;
- пустое значение.