Акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»

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

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

Рег. № 58

г. Алматы

Содержание

Глава 1. Общие положения ---- 4
Глава 2. Термины и определения ---- 4
Глава 3. Формирование моделей связей ---- 8
Глава 4. Управление согласием отправителя денег ---- 9
Глава 5. Перевод денег по инициативе бенефициара ---- 12
Приложение 1 ---- 19
Приложение 2 ---- 34
Приложение 3 ---- 49
Приложение 4 ---- 55
Приложение 5 ---- 60
Приложение 6 ---- 74
Приложение 7 ---- 90
Приложение 8 ---- 97
Приложение 9 ---- 113

Глава 1. Общие положения

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

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

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

2) Система межбанковского клиринга (дале – СМК).

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

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

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

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

Глава 2. Термины и определения

7. В Порядке применяются понятия, используемые в Законе о платежах и платежных системах, иных нормативных правовых актах Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в области платежей и (или) переводов денег, которые соответствуют понятиям, используемым в методологии стандарта ISO 20022, а также следующие понятия:

1) Модель связей – модель обмена платежными и информационными сообщениями между участниками платежных систем в национальных платежных системах;

2) Процесс – совокупность последовательных действий в рамках модели связей;

3) Роль – обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса;

4) Участник - организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая (-ее) определенную роль или задачу.

8. В Порядке под требованием понимаются платежное требование (платежный ордер), инкассовое распоряжение. Под запросом понимается запрос на осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета.

9. Сравнение терминов и определений, используемых в законодательстве Республики Казахстан, с терминами и определениями международного стандарта ISO 20022 приведено в таблице 1.

Таблица 1

Термин Закона о платежах	**Определение Закона о платежах**	**Термин Стандарта ISO 20022**	**Определение из Стандарта ISO 20022**
Отправитель денег	лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	Плательщик	участник (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо,), со счета или за счет которого осуществляется платеж или перевод денег.
Бенефициар	лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	Получатель средств	участник (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо,), в пользу которого осуществляется платеж или перевод денег
Банк отправителя денег	банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие отправителя денег	Агент плательщика	кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет отправителя денег
Банк бенефициара	банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие	Агент получателя средств	кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет получателя денег

	бенефициара		
Инициатор	лицо, предъявившее указание для исполнения	Сторона, инициирующая платеж	сторона, инициирующая платеж банку. В контексте совершения платежей под термином «сторона, инициирующая платеж» может подразумеваться плательщик (при денежном переводе), получатель денег (при прямом дебетовании) или сторона, которая инициирует платеж от имени плательщика или получателя денег
Банк-Посредник	Отсутствует	Посредник	финансовый институт или его филиал, не являющаяся Агентом плательщика или Агентом получателя; платежная система, Расчетный банк
Платежный документ	документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	Распоряжение	распоряжение о переводе денег
Участники платежа и (или) перевода денег	физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег	Сторона	Участник, вовлеченный в деятельность
Платежная система	совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников	Посредник	финансовый институт или его филиал, не являющаяся Агентом плательщика или Агентом получателя

	платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы		
Клиент	физическое или юридическое лицо, филиал или представительство юридического лица, получающие платежную услугу, в т.ч. отправитель денег, бенефициар.	Сторона	сущность, вовлеченная в деятельность
Платеж	исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов	Платеж	платежная информация и процессы, необходимые для передачи суммы денег или осуществления перевода денег от плательщика к получателю денег.
Завершенность (окончательность) платежа и (или) перевода денег	момент времени, в который обязательство участника платежа и (или) перевода денег считается исполненным	Отсутствует	
Платежное требование	платежный документ, предъявляемый бенефициаром или банком бенефициара в банк отправителя денег о выплате суммы денег, указанной в платежном документе, с банковского счета отправителя денег	Отсутствует	
Инкассовое распоряжение	платежный документ, используемый для изъятия денег с	Отсутствует	

	банковского счета отправителя денег без его согласия		
Платежный ордер	платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) обслуживании банковского счета клиента	Отсутствует	
Банк-отправитель	банк отправителя денег, банк бенефициара, банк посредник	Инструктирующий агент	агент, который инструктирует следующую сторону в цепочке выполнять (набор) инструкций.
Банк-получатель	банк бенефициара, банк отправителя денег, банк посредник	Инструктируемый агент	агент, который был проинструктирован предыдущей стороной в цепочке для выполнения (набора) инструкций.

Глава 3. Формирование моделей связей

10. Формирование моделей связей, используемых при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара, осуществляется в соответствии с методологией в области международного стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022), а также с учетом соблюдения требований, установленных:

1) Законом о платежах и платежных системах в части порядка осуществления платежей и (или) переводов денег (далее – переводы денег), процедур приема и исполнения платежного документа (удостоверение права распоряжения деньгами, контроля целостности платежного документа, структурного контроля платежного документа, контроля значений реквизитов платежного документа, контроля достаточности денег), отзыва и (или), возврата (аннулирования) платежного документа;

2) Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части проведения надлежащей проверки и идентификации клиента и наличия реквизитов по отправителю денег и бенефициару;

3) иными нормативными актами Национального Банка и внутренними правилами банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – банки).

11. Модель связей при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара предполагает положительное завершение всех видов процедур в ходе перевода денег. При осуществлении переводов денег Участники выполняют Роли, предусмотренные в таблице 2.

Таблица 2

Роль	***Участники***	***Наименование процесса***
Отправитель денег	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо и т.д.	Подтверждение исполнения платежного документа
Банк отправителя денег	Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций	Инициирование платежного документа (платежного требования, инкассового распоряжения, платежного ордера, платежного поручения) исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа
Банк бенефициара	Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций	Инициирование платежного документа; исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа.
Бенефициар	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, и т.д	Инициирование платежного документа
Посредник	Банк посредник, Платежная система (МСПД, СМК и т.д.)	Исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа

12. В Порядке описываются следующие процессы:

1) управление согласием отправителя денег;

2) перевод денег по инициативе бенефициара.

Глава 4. Управление согласием отправителя денег

13. В соответствии с Законом о платежах и платежных системах наличие предварительного согласия отправителя денег на списание денег с его банковского счета при предъявлении бенефициаром требования содержится в:

1) договоре, заключенном между отправителем денег и банком отправителя денег в рамках осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета;

2) договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии.

Согласие отправителя денег в вышеуказанных случаях предусматривается для предоставления права банка отправителя денег на списание денег с банковского счета отправителя денег при получении требования бенефициара.

14. В Порядке описывается процесс управления и передачи согласия отправителя денег при осуществлении платежа путем прямого дебетования банковского счета, в случае ведения общей базы согласий в АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан».

Требования к порядку управления и передачи согласия отправителя денег не распространяются на платежи по взысканию просроченной задолженности по займу в соответствии с документами, предусмотренными в подпункте 2) пункта 13 Порядка.

15. Передача требования и документов, содержащих согласие отправителя денег и подтверждающих обоснованность списания денег с его банковского счета, может осуществляться бенефициаром в банк отправителя денег на бумажном носителе или электронной форме, минуя платежные системы, посредством банковских информационных систем. В таком случае банк отправителя денег обеспечивает указание реквизитов первичного платежного документа в межбанковских платежных сообщениях, передаваемых через платежную систему.

16. Модель связей при предоставлении согласия отправителя денег в банк отправителя денег приведена на рисунке 1.



Рисунок 1. Модель связей при предоставлении согласия отправителя денег

17. В модели связей при предоставлении согласия отправителя денег в банк отправителя денег используются информационные сообщения, приведенные в таблице 3.

Таблица 3

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие
pain.009	Заявление о согласии *(приложение 1 к Порядку)*	Направление отправителем денег в банк отправителя денег заявления о согласии на списание денег с его банковского счета (в случае

		отсутствия такого согласия в банке отправителя денег)
pain.010	Запрос на изменение заявления о согласии *(приложение 2 к Порядку)*	Направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на изменение заявления о согласии
pain.011	Запрос на отзыв согласия *(приложение 3 к Порядку)*	Направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на отзыв ранее отправленного согласия
pain.012	Отчет клиенту о статусе согласия *(приложение 4 к Порядку)*	Направление банком отправителя денег отчета о статусе согласия отправителя денег

18. Сценарий 1. Отправитель денег направляет заявление о согласии на списание денег с его банковского счета (рисунок 2).

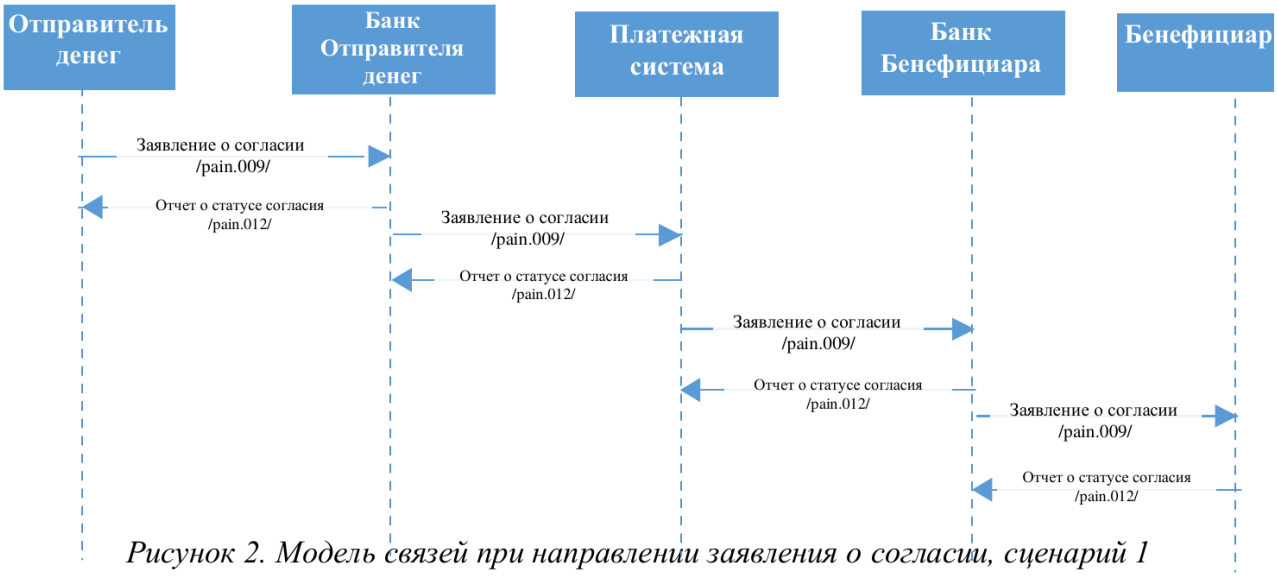


Рисунок 2. Модель связей при направлении заявления о согласии, сценарий 1

19. *Сценарий 2*. Отправитель денег направляет в банк отправителя денег запрос на внесение изменений в заявление о согласии на списание денег с его банковского счета (рисунок 3).

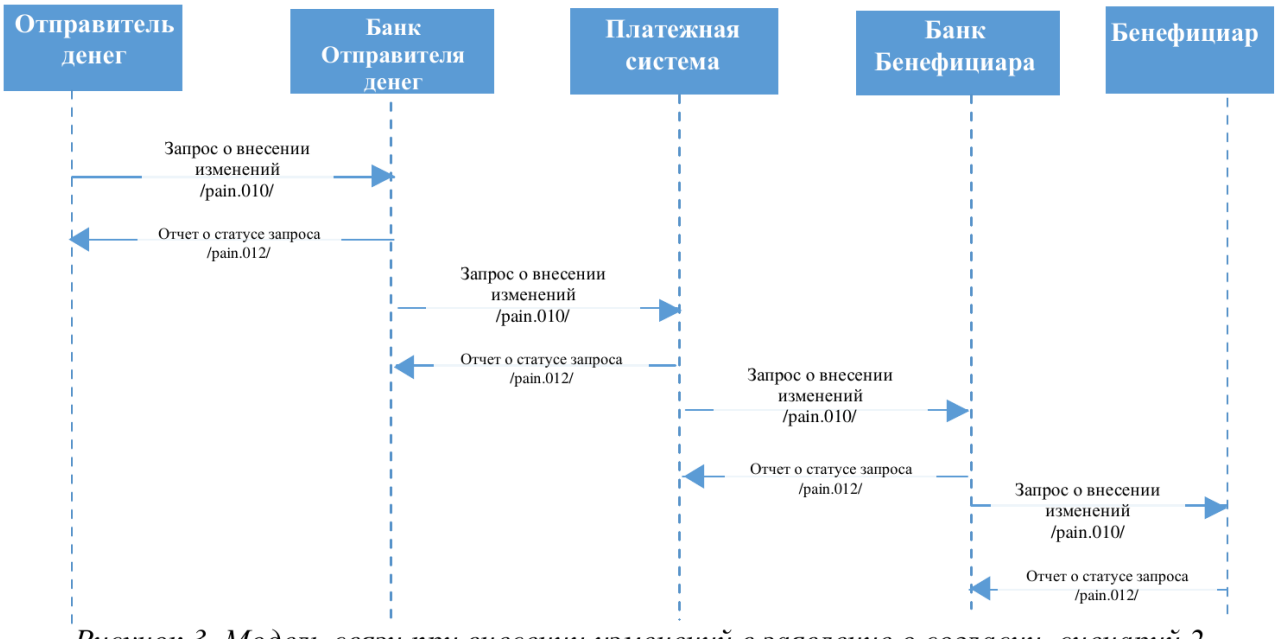


Рисунок 3. Модель связи при внесении изменений в заявление о согласии, сценарий 2

20. Сценарий 3. Отправитель денег направляет в банк отправителя денег запрос на отзыв заявления о согласии на списание денег с его банковского счета (рисунок 4).

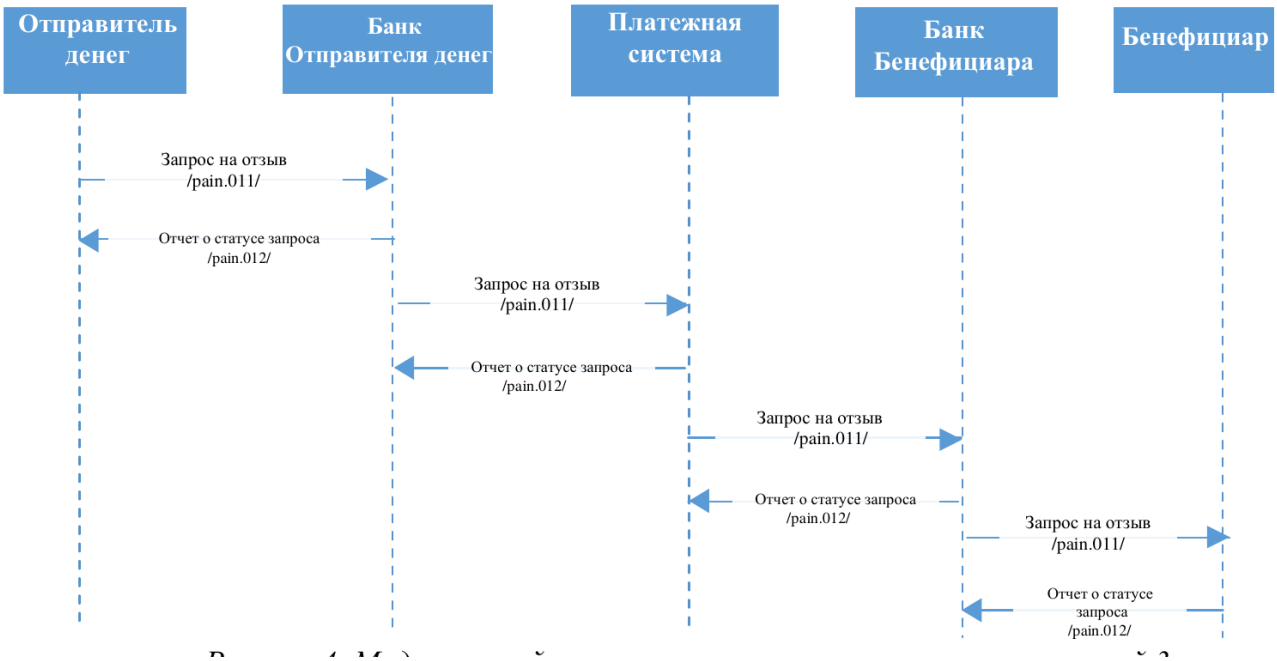


Рисунок 4. Модель связей при отзыве заявления на согласие, сценарий 3

Глава 5. Перевод денег по инициативе бенефициара

21. Перевод денег по инициативе бенефициара выполняется в следующих случаях:

1) использования платежного требования (платежного ордера) при наличии в банке отправителя денег предварительного согласия отправителя денег на списание денег с его банковского счета;

2) использования инкассового распоряжения.

22. Последовательность действий в модели платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара (при использовании платежного требования (платежного ордера), инкассового распоряжения) с учетом используемых в ней Процессов и Ролей представлена на рисунке 5.



Рисунок 5. Модель связей при переводе денег по инициативе бенефициара

23. Процессы, реализуемые при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара, описаны в Таблице 4.

Таблица 4

№ п/п	*Наименование процесса*	*Описание процесса*
1	Инициирование требования (платежное требование, платежный ордер, инкассовое распоряжение) или запроса (запрос на осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета)	Бенефициар формирует требование на списание денег или запрос на перевод денег и направляет его в банк бенефициара. Бенефициар предъявляет требование в банк отправителя денег *.
2	Передача требования (платежное требование, платежный ордер, инкассовое распоряжение)	Банк бенефициара принимает к исполнению требование бенефициара, оформленное в соответствии с требованиями законодательства РК и стандартами ISO 20022, о чем уведомляет бенефициара. Далее банк бенефициара: - при нахождении банковского счета отправителя денег и бенефициара в одном банке осуществляет внутрибанковский перевод денег на основании требования, о чем уведомляет бенефициара и отправителя денег; - при нахождении банковского счета отправителя денег в другом банке, осуществляет межбанковский перевод денег путем направления платежного сообщения в банк отправителя денег.
2	Передача запроса (запрос на осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета)	Банк бенефициара принимает к исполнению запрос, оформленный в соответствии со стандартами ISO 20022, о чем уведомляет бенефициара. Далее банк бенефициара: - при нахождении банковского счета отправителя денег и бенефициара в одном банке, при наличии согласия отправителя денег, осуществляет

		внутрибанковский перевод денег, о чем уведомляет бенефициара и отправителя денег; - при нахождении банковского счета отправителя денег в другом банке банк бенефициара направляет запрос в банк отправителя денег.
3.1	Исполнение требования или запроса	Банк отправителя денег формирует платежное сообщение на перевод денег и направляет его в платежную систему. На основании принятого к исполнению платежного сообщения платежная система осуществляет расчет, о чем уведомляет банк отправителя денег и банк бенефициара.
3.2	Подтверждение исполнения требования или запроса**	Банк бенефициара после получения от платежной системы уведомления зачисляет деньги бенефициару, о чем уведомляет бенефициара. Банк отправителя денег после получения от платежной системы уведомления списывает деньги со счета отправителя денег, о чем уведомляет отправителя денег.

* Передача копий исполнительных документов, не описывается в Порядке, так как не является предметом рассмотрения. Передача инкассовых распоряжений и копий исполнительных документов может осуществляться в электронной форме посредством систем государственных органов или на бумажных носителях.

Передача копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег для взыскания просрочнной задолженности по займу, не описывается в Порядке, так как не является предметом рассмотрения. Передача платежного требования и копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, может осуществляться в электронной форме посредством электронных каналов связи, установленных между банками, или на бумажных носителях.

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

24. В рамках модели обмена сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара используются платежные и информационные сообщения, предусмотренные в таблице 5.

Таблица 5

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие
pain.008	Направление платежного требования бенефициаром *(приложение 5 к Порядку)*	Направление бенефициаром платежного требования в рамках запроса на осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег
pain.002	Отчет о статусе платежа клиента *(приложение 2 к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя*	Направление банком бенефициара отчета по статусу запроса бенефициара на осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета Формат информационного сообщения «Отчет о статусе платежа клиента» (pain.002) утвержден решением Правления АО «Национальная

	денег)	платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)».
pain.013	Запрос на осуществление платежа от отправителя денег *(приложение 6 к Порядку)*	Направление платежного требования или инкассового распоряжения бенефициаром в банк бенефициара или банк отправителя денег. *направление запроса от бенефициара в банк отправителя денег**
pain.014	Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег *(приложение 7 к Порядку)*	Направление отчета о статусе платежного требования или инкассового распоряжения участнику перевода денег, передавшему требование
pacs.003	Распоряжение о прямом дебете клиента *(приложение 8 к Порядку)*	Формирование и направление банком бенефициара в банк отправителя денег платежного требования для осуществления платежа путем прямого дебетования счета клиента на уровне банк-банк
pacs.010	Распоряжение о межбанковском прямом дебете *(приложение 9 к Порядку)*	Формирование и направление платежного требования в случае, когда отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег по корр.счетам)
pacs.008	Перевод денег клиента на уровне банк-банк *(приложение 3 к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег)*	Формирование банком отправителя денег и направление в платежную систему платежного сообщения о переводе денег клиентом на уровне банк-банк. Формат платежного сообщения «Перевод денег клиента на уровне банк-банк» (pacs.008) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)».
pacs.002	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк *(приложение 5 к Порядку*	Направление отчета о статусе перевода денег банку. Формат информационного сообщения «Отчет о статусе платежа на

	обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег)	уровне банк-банк» (pacs.002) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)».
camt.054	Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент *(приложение 6 к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег)*	Направление подтверждения о списании денег со счета/ зачислении денег на счет клиента Используется банком для информирования клиента о одноразовом или многократном дебетовании или кредитовании его счета. Формат информационного сообщения «Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент» (camt.054) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)».

* Бенефициар также может предъявлять требование в банк отправителя денег с приложением копий подтверждающих документов на бумажном носителе либо в электронной форме, минуя платежные системы, посредством информационных систем государственных органов и иных систем. В таком случае банк отправителя денег обеспечивает указание реквизитов первичного платежного документа (указания), в межбанковских платежных сообщениях, передаваемых через платежную систему.

25. *Сценарий 4* Отправитель денег и бенефициар являются клиентами одного банка. Отправитель денег заранее предоставил согласие на изъятие денег со своего банковского счета. В данном случае используется платежный ордер (рисунок 6).



Рисунок 6. Модель связей при осуществлении платежа путем прямого дебетования счета, когда отправитель денег и бенефициар в одном банке, сценарий 4

26. *Сценарий 5.* Бенефициар и отправитель денег являются клиентами разных банков. Платежная система (иные системы) выступает в роли посредника, банки являются участниками платежных систем. Заранее данное согласие отправителя денег имеется (рисунок 7).

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

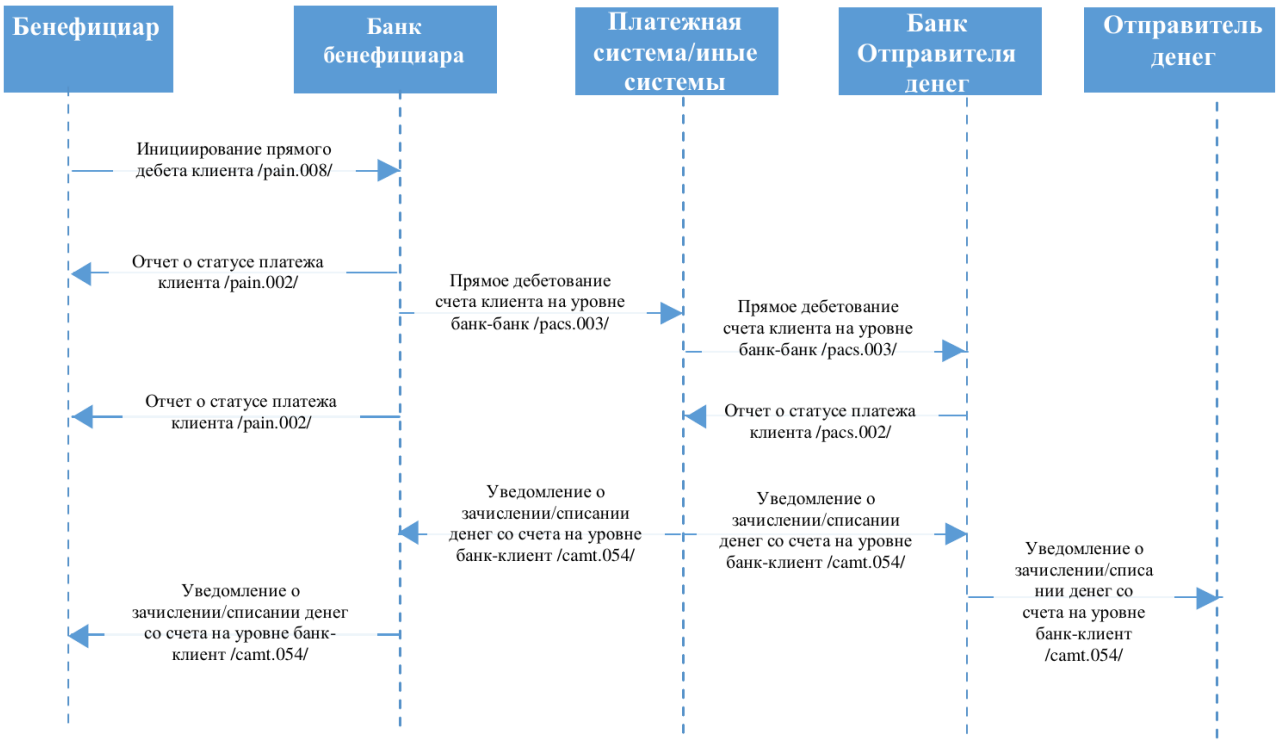


Рисунок 7. Модель связей при осуществлении платежа путем прямого дебетования счета, когда отправитель денег и бенефициар в разных банках, сценарий 5

27. *Сценарий 6.* Банк бенефициара является бенефициаром, Отправитель денег является клиентом Банка отправителя денег. Платежная система (иные системы) выступает в роли посредника. Такой сценарий может быть применен банком бенефициара при предъявлении требования, для исполнения которого согласие отправителя денег не требуется (рисунок 8).

Сноска. Рисунок 8 в редакции постановления Правления АО «НПК» от от 30.01.2025 №3.



Рисунок 8. Модель связей при исполнении требования о списании денег с банковского счета отправителя денег, согласие отправителя денег не требуется сценарий 6

28. *Сценарий 7.* Банк бенефициара является бенефициаром, банк отправителя денег является отправителем денег (межбанковский дебетовый перевод). Платежная система выступает в роли посредника. Согласие отправителя денег не требуется. Списание денег происходит с корреспондентского счета банка отправителя денег (рисунок 9).

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

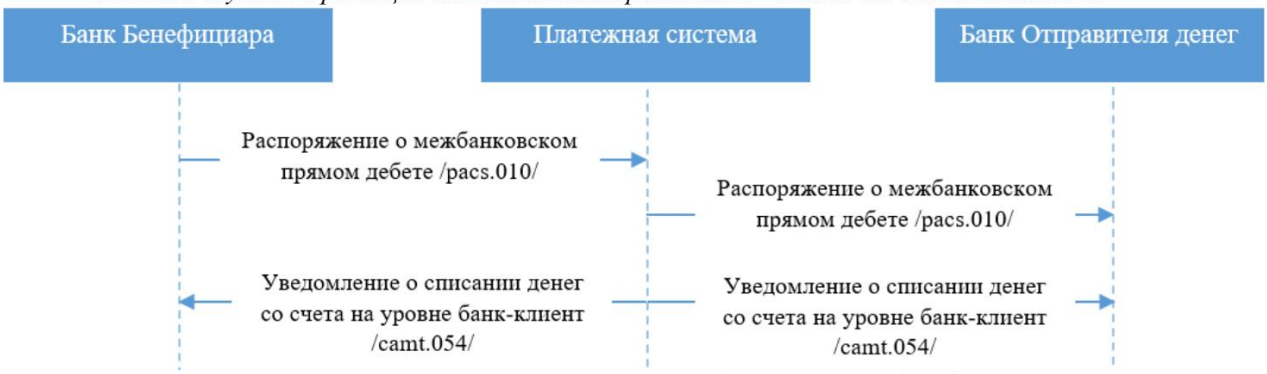


Рисунок 9. Модель связей при переводе денег между банками (межбанковский дебетовый перевод), сценарий 7

Сценарий 8. Бенефициар предъявляет инкассовое распоряжение или платежное требование (для взыскания просроченной задолженности по займу) напрямую в банк отправителя денег посредством информационных систем государственных органов или иных систем, в том числе банков. Для исполнения инкассового распоряжения или платежного требования банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему платежное сообщение кредитового перевода (рисунок 10).

Сноска. Рисунок 10 в редакции постановления Правления АО «НПК» от от 30.01.2025 №3.

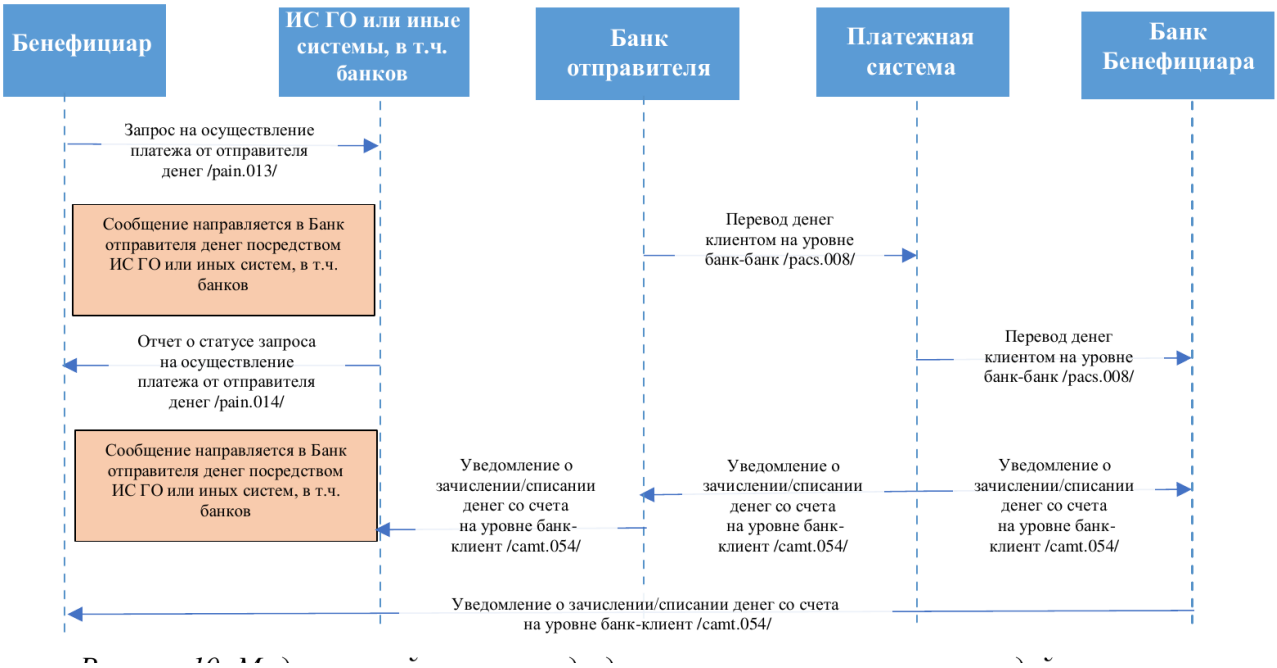


Рисунок 10. Модель связей при переводе денег через иные каналы взаимодействия участников перевода, сценарий 8

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

Сообщение «Заявление о согласии» (pain.009)

Информационное сообщение «Заявление о согласии» pain.009 (далее – сообщение pain.009) предназначено для предоставления отправителем денег согласия на исполнение требования бенефициара/банка бенефициара на списание денег с его банковского счета.

Сообщение pain.009 формируется отправителем денег и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между отправителем денег и банком отправителя денег, который в дальнейшем направляется через платежную систему в банк бенефициара и бенефициару.

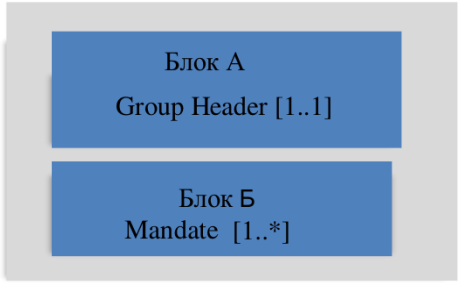
Банк отправителя денег после приема и обработки сообщения pain.009:

- формирует и направляет отправителю денег информационное сообщение «Отчет клиенту о статусе согласия» pain.012 (далее – сообщение pain.012), содержащий результат обработки сообщения pain.009;
- направляет в платежную систему сообщение pain.009 (при положительной обработке).

Платежная система после обработки полученного от банка отправителя денег сообщения pain.009:

- в случае положительного результата обработки сообщении pain.009 присваивает уникальный номер согласия, помещает его в банк согласия плательщиков и направляет в банк отправителя денег и банк бенефициара сообщение pain.012, содержащий статус данного согласия (действующий);
- в случае отрицательного результата обработки сообщения pain.009 направляет в банк отправителя денег сообщение pain.012, содержащий отрицательный статус обработки сообщения pain.009.

Банк отправителя денег и банк бенефициара после обработки платежной системой сообщения pain.009 направляют соответственно отправителю денег и бенефициару сообщение pain.012, содержащий текущий статус согласия отправителя денег (действующий).



Структура сообщения «Заявление о согласии» (pain.009)

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

Блок Б: информация о согласии, подписанного между (конечным) бенефициаром и (конечным) отправителем денег, Mandate. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Состав элементов сообщения «Заявление о согласии» (pain.009)

Сообщение pain.009 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.009 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
	MandateInitiationRequestV06(pain.009.001.06)	**Заявление о согласии**	**MndtInitnReq**			**Сообщение MandateInitiationRequest отправляется инициатором запроса его банку. Инициатором может быть отправитель денег, либо бенефициар. Сообщение MandateInitiationRequest пересылается банком инициатора банку контрагента. Сообщение MandateInitiationRequest используется для установки указания, которое позволяет банку отправителя денег принимать платежное указание от бенефициара через банк бенефициара для дебетования счета отправителя денег.**	
1	**GroupHeader**		**GrpHdr**	**О [1..1]**	**GroupHeader80**	**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	

1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	Н [0..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-отправитель	InstgAgt	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, отправляющий следующему в цепочке участнику указание для исполнения.	Заполняется, если присутствует банкпосредник.
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.

1.5	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	Заполняется, если присутствует банкпосредник.
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	**Mandate**	**Заявление о согласии**	**Mndt**	**О [1..*]**	**Mandate13**	**Набор элементов, используемых для предоставления деталей заявления о согласии, подписанного между (конечным) бенефициаром и (конечным) отправителем денег.**	
2.1	MandateIdentification	Идентификатор заявления о согласии	MndtId	Н [0..*]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банк бенефициара), для однозначной идентификации заявления о согласии.	
2.2	MandateRequestIdentification	Идентификатор запроса согласия	MndtReqId	О [1..1]	Max35Text	Идентификация для запроса согласия, как назначено инициатором	
2.3	Type	Тип	Tp	Н [0..1]	MandateTypeInformation2	Указывает тип согласия, например, бумажный, электронный или схема.	
2.3.1	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции).
2.3.1.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.2	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение платежа на основе множества заранее установленных категорий.	Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.

2.3.2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.4	Classification	Классификация	Clssfctn	Н [0..1]	MandateClassification1Choice	Тип указания прямого дебета	
2.3.4.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	MandateClassification1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.3.4.1.1	Fixed	Фиксированная			FIXE	Сумма прямого дебета фиксированная.	
2.3.4.1.2	Variable	Варьируется			VARI	Сумма прямого дебета варьируется.	
2.3.4.1.3	UsageBased	В зависимости от использования			USGB	Сумма прямого дебета зависит от использования.	
2.3.4.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.4	Occurrences	Появления	Ocrncs	Н [0..1]	MandateOccurrences4	Предоставляет подробную информацию о продолжительности действия согласия и возникновении основных платежей	
2.4.1	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	О [1..1]	SequenceType2Code	Определяет основную последовательность платежей, как повторяющуюся или одноразовую.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.4.1.1	Recurring	Повторяющийся			RCUR	Инструкция по прямому дебетованию, при которой разрешение плательщика используется для регулярных операций по прямому дебетованию, инициированных бенефициаром.	
2.4.1.2	OneOff	Единичный			OOFF	Инструкция по прямому дебетованию, при которой разрешение плательщика используется для инициирования одной отдельной транзакции по прямому дебету.	
2.4.2	Frequency	Частота	Frqcy	Н [0..1]	Frequency36Choice	Регулярность, с которой указания должны быть созданы и обработаны.	
2.4.2.1	Type	Тип	Tp	У [1..1]	Frequency6Code	Периодичность, представленная в ISO20022 коде.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.2	Period	Период	Prd	У [1..1]	FrequencyPeriod1	Частота, выраженная в собственной кодировке.	

2.4.2.2.1	Type	Тип	Tp	O [1..1]	Frequency6Code	Период, на который набор указаний должен быть создан и обработан.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.2.2	CountPerPeriod	Колличество по пунктам	CntPerPrd	O [1..1]	DecimalNumber	Число указаний, которое создается и обрабатывается за указанный период.	
2.4.2.3	PointInTime	Указание на время	PtInTm	У [1..1]	FrequencyAndMoment1	Определяет частоту в терминах точного момента времени или момента в пределах указанного типа периода.	
2.4.2.3.1	Type	Тип	Tp	O [1..1]	Frequency6Code	Период, за который количество указаний должно быть создано и обработано.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.3.2	PointInTime	Указание на время	PtInTm	O [1..1]	Exact2NumericText	Дополнительная информация точного времени	
2.4.3	Duration	Период	Drtn	H [0..1]	DatePeriodDetails1	Период времени, в течение которого действует согласие.	
2.4.3.1	FromDate	Дата От	FrDt	O [1..1]	ISODate	Начальная дата периода	
2.4.3.2	ToDate	Дата До	ToDt	H [0..1]	ISODate	Конечная дата периода	
2.4.4	FirstCollectionDate	Дата первого сбора денег	FrstColltnDt	H [0..1]	ISODate	Дата первого сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.4.5	FinalCollectionDate	Дата последнего сбора денег	FnlColltnDt	H [0..1]	ISODate	Дата последнего сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.5	TrackingIndicator	Индикатор отслеживания	TrckgInd	O [1..1]	TrueFalseIndicator	Указывает, должны ли указания по прямому дебету автоматически периодически переотправляться при двустороннем согласии.	
2.5.1	True	Истина			True		
2.5.2	False	Ложь			False		
2.6	FirstCollectionAmount	Сумма первого сбора	FrstColltnAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма, отличная от суммы сбора, поскольку она включает расходы, связанные с первой дебетовой суммой.	
2.7	CollectionAmount	Сумма сбора	ColltnAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Фиксированная сумма, которую нужно забрать со счета отправителя денег.	
2.8	MaximumAmount	Максимальная сумма	MaxAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Максимальная сумма, которую можно получить со счета отправителя денег за одно указание.	
2.9	Adjustment	Дополнения	Adjstmnt	H [0..1]	MandateAd	Определяет характеристики	

					justment1	дополнений, применяемые к сумме сбора по указанию прямого дебета.	
2.9.1	DateAdjustmentRuleIndicator	Индикатор правила корректировки даты	DtAdjstmntRuleInd	О [1..1]	TrueFalseIndicator	Указывает, должна ли корректировка применяться в предварительно согласованную дату сбора или нет.	
2.9.1.1	True	Истина			True		
2.9.1.2	False	Ложь			False		
2.9.2	Category	Категория	Ctgy	Н [0..1]	Frequency37Choice	Определяет категорию корректировки	
2.9.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	Frequency10Code		
2.9.2.1.1	Never	Никогда			NEVR		
2.9.2.1.2	Annual	Годовой			YEAR		
2.9.2.1.3	Rate	Ставка			RATE		
2.9.2.1.4	SemiAnnual	Полугодовой			MIAN		
2.9.2.1.5	Quarterly	Квартальный			QURT		
2.9.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Частота, выраженная в собственной форме	
2.9.3	Amount	Сумма	Amt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Предварительно согласованная сумма для увеличения или уменьшения суммы заявления о согласии в соответствии с информацией в категории.	
2.9.4	Rate	Ставка	Rate	Н [0..1]	PercentageRate	Предварительно согласованная ставка увеличения или уменьшения, которая будет применяться к сумме сбора.	Указывается в процентах
2.10	Reason	Причина	Rsn	Н [0..1]	Choice	Предоставляет причину для настройки заявления о согласии.	
2.10.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalMandateSetupReason1Code	Определяет внешний код в формате строки не более 4 символов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.10.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.11	CreditorSchemeIdentification	Идентификатор схемы бенефициара	CdtrSchmeId	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник от бенефициара, который подписывает заявление о согласии	
2.11.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его	

						идентификации	
2.11.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.11.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.11.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.12	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyIdentification135	Участник, который подписывает заявление о согласии и кому причитается сумма.	
2.12.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является

							юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.12.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.13	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	
2.14	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, обслуживающий счет бенефициара.	
2.14.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Фактический бенефициар – участник перед которым у отправителя денег имеются денежные обязательства	
2.15.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.15.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Ch	Уникальная и однозначная	

					oice	идентификация участника	
2.15.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.15.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.16	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, которое подписывает заявление о согласии и за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег в пользу (конечного) бенефициара	
2.16.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.16.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.16.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.16.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с

							Классификатором.
2.16.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.16.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.16.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Используется, если при списании денег используется транзитный счет.
2.18	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, обслуживающий счет отправителя денег	
2.18.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.19	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Конечный участник, который обязан выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.19.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.19.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.19.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.19.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация	OrgId	У [1..1]	Organisatio	Уникальный и однозначный способ	Является

		организации			nIdentification8	определения организации.	обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.19.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.19.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.19.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.20	MandateReference	Ссылка на заявление о согласии	MndtRef	Н [0..1]	Max35Text	Ссылка, присвоенная бенефициаром или конечным бенефициаром для внутреннего использования по заявлению о согласии.	
2.21	ReferredDocument	Ссылочный документ	RfrdDoc	Н [0..*]	ReferredMandateDocument1	Предоставляет информацию для определения основных документов, связанных с заявлением о согласии.	
2.21.1	Type	Тип	Tp	Н [0..1]	ReferredDocumentType4	Определяет тип ссылочного документа.	
2.21.1.1	CodeOrProprietary	Код или собственная	CdOrPrtry	О [1..1]	ReferredDocumentType3Choice	Предоставляет сведения о типе указанного документа.	
2.21.1.1.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	DocumentType6Code	Тип документа в закодированной форме.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.21.1.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Идентификатор в собственной форме типа документа на перевод.	
2.21.1.2	Issuer	Организация выдавшая документ	Issr	Н [0..1]	Max35Text	Идентификатор организации, выдавшей тип ссылочного документа.	

2.21.2	Number	Номер документа	Nb	H [0..1]	Max35Text	Уникальная и однозначная идентификация ссылочного документа.	
2.21.3	RelatedDate	Связанная дата	RltdDt	H [0..1]	ISODate	Дата, связанная со ссылочным документом.	
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**H [0..*]**	**SupplementaryData 1**	**Дополнительная информация**	

Приложение 2
к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара (модель связей)

Сообщение «Запрос на изменение заявления о согласии» (pain.010)

Информационное сообщение «Запрос на изменение заявления о согласии» pain.010 (далее – сообщение pain.010) предназначено для изменения отправителем денег ранее направленного согласия на исполнение требования бенефициара/банка бенефициара на списание денег с его банковского счета.

Сообщение pain.010 формируется отправителем денег и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между отправителем денег и банком отправителя денег, который в дальнейшем направляется через платежную систему в банк бенефициара и бенефициару.

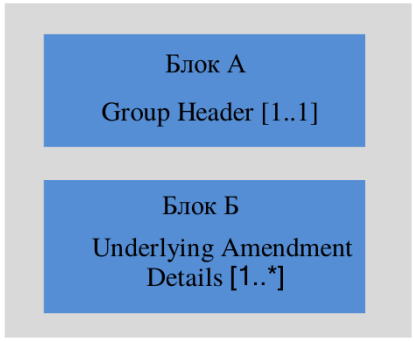
Банк отправителя денег после приема и обработки сообщения pain.010:

- формирует и направляет отправителю денег информационное сообщение «Отчет клиенту о статусе согласия» pain.012 (далее – сообщение pain.012), содержащий результат обработки сообщения pain.010;
- направляет в платежную систему сообщение pain.010 (при положительной обработке).

Платежная система после обработки полученного от банка отправителя денег сообщения pain.010:

- в случае положительного результата обработки сообщении pain.010 вносит изменения по согласию отправителя денег, присваивает новый уникальный номер согласия, помещает его в банк согласия плательщиков и направляет в банк отправителя денег и банк бенефициара сообщение pain.012, содержащий статус данного согласия (действующий с изменениями);
- в случае отрицательного результата обработки сообщения pain.010 направляет в банк отправителя денег сообщение pain.012, содержащий отрицательный статус обработки сообщения pain.010.

Банк отправителя денег и банк бенефициара после обработки платежной системой сообщения pain.010 направляют соответственно отправителю денег и бенефициару сообщение pain.012, содержащий текущий статус согласия отправителя денег (действующий с изменениями).



Структура сообщения «Запрос на изменение заявления о согласии» (pain.010)

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

Блок В: основные детали отзыва заявления на согласие, UnderlyingAmendmentDetails. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Состав элементов сообщения «Запрос на изменение заявления о согласии» (pain.010)

Сообщение pain.010 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.010 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	**русскоязычное**					
0	MandateAmendmentRequestV06(pain.010.001.06)	Запрос на изменение согласия	MndtAmdmntReq			Сообщение MandateAmendmentRequest используется для запроса изменения конкретной информации в существующем согласии. Сообщение MandateAmendmentRequest должно отражать новые данные элемента (ов), которые должны быть изменены, и как минимум уникальную ссылку на существующее согласие. В случае принятия, сообщение MandateAmendmentRequest вместе с сообщением MandateAcceptanceReport, подтверждающим принятие, будет считаться действительной поправкой к существующему согласию, согласованному всеми участниками. Измененное согласие с тех пор будет считаться действительным.	
1	**GroupHeader**		**GrpHdr**	**О [1..1]**	**GroupHeader80**	**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в**	

						сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-отправитель	InstgAgt	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, отправляющий следующему в цепочке участнику указание для исполнения.	Заполняется, если присутствует банк посредник.

1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	Заполняется, если присутствует банкпосредник.
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	**UnderlyingAmendmentDetails**	**Основные данные изменений**	**UndrlygAmdmntDtls**	**H [1..*]**	**MandateAmendment6**	**Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса на внесение изменений.**	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	H [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
2.1.2	MessageNameIdentification	Идентификация имени сообщения	MsgNmId	O [1..1]	Max35Text	Указывает идентификатор имени сообщения, к которому относится сообщение.	
2.1.3	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	H [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.2	AmendmentReason	Причина изменения	AmdmntRsn	O [1..1]	MandateAmendmentReason2	Предоставляет подробную информацию о причине изменения.	
2.2.1	Originator	Инициатор	Orgtr	H [0..1]	PartyIdentification135	Участник, который выдает запрос на отмену.	
2.2.1.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.2.1.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых	Заполняется в соответствии с Классификатором

						служб.	
2.2.1.3	Identification	Идентификация	Id	Н [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.2.1.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.2.1.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.2	Reason	Причина	Rsn	О [1..1]	MandateReason1Choice	Определяет причину отправки запроса на изменение.	
2.2.2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Причина в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
2.2.3	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	Н [0..*]	Max105Text	Дополнительные детали причины запроса на отмену.	
2.3	Mandate	Заявление о согласии	Mndt	О [1..1]	Mandate14	Предоставляет измененные данные заявления о согласии.	
2.3.1	MandateIdentification	Идентификатор заявления о согласии	MndtId	О [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банк бенефициара), для однозначной идентификации заявления о согласии.	
2.3.2	MandateRequestIdentification	Идентификатор запроса согласия	MndtReqId	Н [0..1]	Max35Text	Идентификация для запроса согласия, как назначено инициатором	
2.3.3	Type	Тип	Tp	Н [0..1]	MandateTypeI	Указывает тип согласия, например,	

					nformation2	бумажный, электронный или схема.	
2.3.3.1	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции).
2.3.3.1.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.3.2	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение платежа на основе множества заранее установленных категорий.	Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.
2.3.3.2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.3.3	Classification	Классификация	Clssfctn	Н [0..1]	MandateClassification1Choice	Тип указания прямого дебета	
2.3.3.3.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	MandateClassification1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	
2.3.3.3.1.1	Fixed	Фиксированная			FIXE	Сумма прямого дебета фиксированная.	
2.3.3.3.1.2	Variable	Варьируется			VARI	Сумма прямого дебета варьируется.	
2.3.3.3.1.3	UsageBased	В зависимости от использования			USGB	Сумма прямого дебета зависит от использования.	
2.3.3.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.4	Occurrences	Появления	Ocrncs	Н [0..1]	MandateOccurrences4	Предоставляет подробную информацию о продолжительности действия согласия и возникновении основных платежей	
2.3.4.1	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	О [1..1]	SequenceType2Code	Определяет основную последовательность платежей, как повторяющуюся или одноразовую.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.4.1.1	Recurring	Повторяющийся		У [1..1]	RCUR	Инструкция по прямому дебетованию, при которой	

						разрешение плательщика используется для регулярных операций по прямому дебетованию, инициированных бенефициаром.	
2.3.4.1.2	OneOff	Единичный		У [1..1]	OOFF	Инструкция по прямому дебетованию, при которой разрешение плательщика используется для инициирования одной отдельной транзакции по прямому дебету.	
2.3.4.2	Frequency	Частота	Frqcy	Н [0..1]	Frequency36Choice	Регулярность, с которой указания должны быть созданы и обработаны.	
2.3.4.2.1	Type	Тип	Tp	У [1..1]	Frequency6Code	Периодичность, представленная в ISO20022 коде.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.4.2.2	Period	Период	Prd	У [1..1]	FrequencyPeriod1	Частота, выраженная в собственной кодировке.	
2.3.4.2.2.1	Type	Тип	Tp	О [1..1]	Frequency6Code	Период, на который набор указаний должен быть создан и обработан.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.4.2.2.2	CountPerPeriod	Колличество по пунктам	CntPerPrd	О [1..1]	DecimalNumber	Число указаний, которое создается и обрабатывается за указанный период.	
2.3.4.2.3	PointInTime	Указание на время	PtInTm	У [1..1]	FrequencyAndMoment1	Определяет частоту в терминах точного момента времени или момента в пределах указанного типа периода.	
2.3.4.2.3.1	Type	Тип	Tp	О [1..1]	Frequency6Code	Период, за который количество указаний должно быть создано и обработано.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.4.2.3.2	PointInTime	Указание на время	PtInTm	О [1..1]	Exact2NumericText	Дополнительная информация точного времени	
2.3.4.3	Duration	Период	Drtn	Н [0..1]	DatePeriodDetails1	Период времени, в течение которого действует согласие.	
2.3.4.3.1	FromDate	Дата От	FrDt	О [1..1]	ISODate	Начальная дата периода	
2.3.4.3.2	ToDate	Дата До	ToDt	Н [0..1]	ISODate	Конечная дата периода	
2.3.4.4	FirstCollectionDate	Дата первого сбора денег	FrstColltnDt	Н [0..1]	ISODate	Дата первого сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.3.4.5	FinalCollectionDate	Дата последнего сбора денег	FnlColltnDt	Н [0..1]	ISODate	Дата последнего сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.3.5	TrackingIndicator	Индикатор отслеживания	TrckgInd	О [1..1]	boolean	Указывает, должны ли указания по	

						прямому дебету автоматически периодически переотправляться при двустороннем согласии.	
2.3.5.1	True	Истина			True		
2.3.5.2	False	Ложь			False		
2.3.6	FirstCollectionAmount	Сумма первого сбора	FrstColltnAmt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма, отличная от суммы сбора, поскольку она включает расходы, связанные с первой дебетовой суммой.	
2.3.7	CollectionAmount	Сумма сбора	ColltnAmt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Фиксированная сумма, которую нужно забрать со счета отправителя денег.	
2.3.8	MaximumAmount	Максимальная сумма	MaxAmt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Максимальная сумма, которую можно получить со счета отправителя денег за одно указание.	
2.3.9	Adjustment	Дополнения	Adjstmnt	Н [0..1]	MandateAdjustment1	Определяет характеристики дополнений, применяемые к сумме сбора по указанию прямого дебета.	
2.3.9.1	DateAdjustmentRuleIndicator	Индикатор правила корректировки даты	DtAdjstmntRuleInd	О [1..1]	TrueFalseIndicator	Указывает, должна ли корректировка применяться в предварительно согласованную дату сбора или нет.	
2.3.9.1.1	True	Истина			True		
2.3.9.1.2	False	Ложь			False		
2.3.9.2	Category	Категория	Ctgy	Н [0..1]	Frequency37Choice	Определяет категорию корректировки	
2.3.9.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	Frequency10Code	Частота, выраженная в виде кода ISO 20022.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.9.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Частота, выраженная в собственной форме	
2.3.9.3	Amount	Сумма	Amt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Предварительно согласованная сумма для увеличения или уменьшения суммы заявления о согласии в соответствии с информацией в категории.	
2.3.9.4	Rate	Ставка	Rate	Н [0..1]	PercentageRate	Предварительно согласованная ставка увеличения или уменьшения, которая будет применяться к сумме сбора.	Указывается в процентном выражении
2.3.10	Reason	Причина	Rsn	Н [0..1]	Choice	Предоставляет причину для настройки заявления о согласии.	

2.3.10.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.11	CreditorSchemeIdentification	Идентификатор схемы бенефициара	CdtrSchmeId	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник от бенефициара, который подписывает заявление о согласии	
2.3.11.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.3.11.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.11.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.3.11.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.11.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.11.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.3.11.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.12	Creditor	Бенефициар	Cdtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник, который подписывает заявление о согласии и кому причитается сумма.	
2.3.12.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.3.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в	Заполняется в соответствии с

						соответствии с данными почтовых служб.	Классификатором.
2.3.12.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.12.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.12.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.3.12.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.13	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.14	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, обслуживающий счет бенефициара.	
2.3.14.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.15	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Фактический бенефициар – участник перед которым у отправителя денег имеются денежные обязательства	
2.3.15.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник	

						и которое используется для его идентификации	
2.3.15.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.15.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.3.15.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.15.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.15.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.3.15.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.16	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]		Лицо, которое подписывает заявление о согласии и за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег в пользу (конечного) бенефициара	
2.3.16.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.3.16.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.16.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	

2.3.16.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.16.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.16.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.3.16.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.17	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	Н [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Используется, если при списании денег используется транзитный счет.
2.3.18	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, обслуживающий счет отправителя денег	
2.3.18.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.19	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Конечный участник, который обязан выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.3.19.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.3.19.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в	Заполняется в соответствии с

						соответствии с данными почтовых служб.	Классификатором.
2.3.19.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.3.19.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.19.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.19.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.3.19.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.3.20	MandateReference	Ссылка на заявление о согласии	MndtRef	Н [0..1]	Max35Text	Ссылка, присвоенная бенефициаром или конечным бенефициаром для внутреннего использования по заявлению о согласии.	
2.3.21	ReferredDocument	Ссылочный документ	RfrdDoc	Н [0..*]	ReferredMandateDocument1	Предоставляет информацию для определения основных документов, связанных с заявлением о согласии.	
2.3.21.1	Type	Тип	Tp	Н [0..1]	ReferredDocumentType4	Определяет тип ссылочного документа.	
2.3.21.1.1	CodeOrProprietary	Код или собственная	CdOrPrtry	О [1..1]	ReferredDocumentType3Choice	Предоставляет сведения о типе указанного документа.	
2.3.21.1.1.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	DocumentType6Code	Тип документа в закодированной форме.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.21.1.1.2	Proprietary	ВСобственнойФорме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Идентификатор в собственной форме типа документа на перевод.	
2.3.21.1.	Issuer	ОрганизацияВыдавшаяДокум	Issr	Н [0..1]	Max35Text	Идентификатор организации,	

2		ент				выдавшей тип ссылочного документа.	
2.3.21.2	Number	Номер документа	Nb	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная и однозначная идентификация ссылочного документа.	
2.3.21.3	CreditorReference	Ссылка бенефициара	CdtrRef	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная и недвусмысленная идентификация, присваиваемая бенефициаром упомянутому документу, переданная отправителю денег для ознакомления.	
2.3.21.4	RelatedDate	Связанная дата	RltdDt	Н [0..1]	ISODate	Дата, связанная со ссылочным документом.	
2.4	OriginalMandate	Исходное согласие	OrgnlMndt	О [1..1]	OriginalMandate6Choice	Предоставляет данные исходного согласия	
2.4.1	OriginalMandateIdentification	Идентификация исходного согласия	OrgnlMndtId	У [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банком бенефициара), для однозначной идентификации исходного согласия.	
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**Н [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

Сообщение «Запрос на отзыв согласия» (pain.011)

Информационное сообщение «Запрос на отзыв согласия» pain.011 (далее – сообщение pain.011) предназначено для отзыва отправителем денег ранее направленного согласия на исполнение требования бенефициара/банка бенефициара на списание денег с его банковского счета.

Сообщение pain.011 формируется отправителем денег и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между отправителем денег и банком отправителя денег, который в дальнейшем направляется через платежную систему в банк бенефициара и бенефициару.

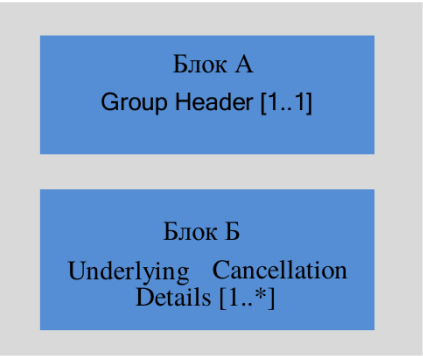
Банк отправителя денег после приема и обработки сообщения pain.011:

- формирует и направляет отправителю денег информационное сообщение «Отчет клиенту о статусе согласия» pain.012 (далее – сообщение pain.012), содержащий результат обработки сообщения pain.011 и текущий статус согласия отправителя денег;
- направляет в платежную систему сообщение pain.011 (при положительной обработке).

Платежная система после обработки полученного от банка отправителя денег сообщения pain.011:

- в случае положительного результата обработки сообщении pain.011 аннулирует согласие отправителя денег в базе согласия плательщиков, аннулирует ранее присвоенный уникальный номер согласия и направляет в банк отправителя денег и банк бенефициара сообщение pain.012, содержащий статус данного согласия (аннулированный);
- в случае отрицательного результата обработки сообщения pain.011 направляет в банк отправителя денег сообщение pain.012, содержащий отрицательный статус обработки сообщения pain.011.

Банк отправителя денег и банк бенефициара после обработки платежной системой сообщения pain.011 направляют соответственно отправителю денег и бенефициару сообщение pain.012, содержащий текущий статус согласия отправителя денег (аннулированный).



Структура сообщения «Запрос на отзыв согласия» (pain.011)

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

Блок В: основные детали отзыва заявления на согласие, UnderlyingCancellationDetails. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Состав элементов сообщения «Запрос на отзыв согласия» (pain.011)

Сообщение pain.011 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.011 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	**MandateCancellationRequestV06(pain.011.001.06)**	**Запрос на отзыв согласия**	**MndtCxlReq**			**MandateCancellationRequest отправляется инициатором запроса в свой банк. Сообщение MandateCancellationRequest используется для запроса отмены существующего согласия. В случае принятия сообщение MandateCancellationRequest вместе с сообщением MandateAcceptanceReport, подтверждающим принятие, будут считаться действительным аннулированием существующего согласия, согласованного всеми участниками.**	
1	**GroupHeader**	**Заголовок сообщения**	**GrpHdr**	**О [1..1]**	**GroupHeader47**	**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	

1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	Н [0..1]	PartyIdentificatio n43	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	Н [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.4	InstructingAgent	Банк-получатель	InstgAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentificati	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	

					on6		
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	**UnderlyingCancellationDetails**	**Основные детали отмены**	**UndrlygCxlDtls**	**O [1..*]**	**MandateCancellation6**	**Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.**	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	H [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
2.1.2	MessageNameIdentification	Идентификация имени сообщения	MsgNmId	O [1..1]	Max35Text	Указывает идентификатор имени сообщения, к которому относится сообщение.	
2.1.3	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.2	CancellationReason	Причина отмены	CxlRsn	O [1..1]	MandateCancellationReason1	Предоставляет детальную информацию о причине отмены	
2.2.1	Originator	Инициатор	Orgtr	H [0..1]	PartyIdentification135	Участник, который выдает запрос на отмену.	
2.2.1.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.2.1.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.3	Identification	Идентификация	Id	H [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.2.1.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником

							является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.2.1.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.2	Reason	Причина	Rsn	О [1..1]	MandateReason1Choice	Определяет причину отправки запроса на отмену.	
2.2.2.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalMandateReason1Code	Причина в соответствии с внешним списком кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Причина в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
2.2.3	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	У [0..*]	Max105Text	Дополнительные детали причины запроса на отмену.	
2.3	OriginalMandate	Исходное согласие	OrgnlMndt	О [1..1]	OriginalMandate6Choice	Предоставляет данные исходного согласия	
2.3.1	OriginalMandateIdentification	Идентификация исходного согласия	OrgnlMndtId	У [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банком бенефициара), для однозначной идентификации исходного согласия.	
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**Н [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

Сообщение «Отчет клиенту о статусе согласия» (pain.012)

Информационное сообщение «Отчет клиенту о статусе согласия» (далее – сообщение pain.012) предназначено для направления банком отправителя денег и платежной системой информации по статусу согласия отправителя денег на списание денег с его банковского счета при получении требования бенефициара/банка бенефициара.

Сообщение pain.012 формируется банком отправителем денег и направляется отправителю денег посредством электронных каналов связи, установленных между банком отправителя денег и отправителем денег, а также платежной системой для направления в банк отправителя денег и банк бенефициара при обработке сообщений отправителя денег:

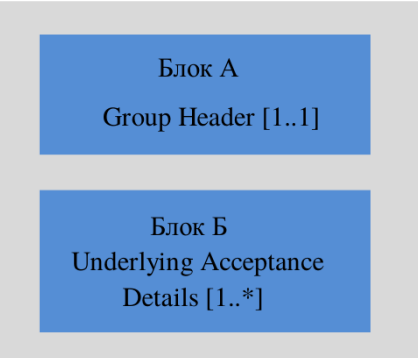
- pain.009 «Заявление о согласии»;
- pain.010 «Запрос на изменение заявления о согласии»;
- pain.011 «Запрос на отзыв согласия».

В случае, если сообщения pain.009, pain.010, pain.011 не пройдут проверку банка отправителя денег/платежной системы на соответствие требованиям, установленным к форматам электронных сообщений, то банк отправителя денег/платежная система формирует и направляет сообщение pain.012 с отрицательным статусом указанных сообщений.

Если указанные сообщения пройдут успешную проверку со стороны банка отправителя денег/платежной системы, то сообщение pain.012 направляется платежной системой в банк отправителя денег и банк бенефициара с положительным статусом сообщений.

Сообщение pain.012 с соответствующим результатом обработки сообщений отправителя денег pain.009, pain.010, pain.011 доводятся до сведения отправителя денег и бенефициара.

Структура сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия» (pain.012)



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

Блок В: основные детали принятия или отмены заявления на согласие, UnderlyingAcceptanceDetails. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Состав элементов сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия» (pain.012)

Сообщение pain.012 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.012 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	**MandateAcceptanceReportV06(pain.012.001.06)**	**Отчет клиенту о статусе согласия**	**MndtAccptncRpt**			**Сообщение MandateAcceptanceReport отправляется банком получателя (отправителем денег или бенефициаром) сообщения MandateRequest (инициация, изменение или отмена) банку инициатора сообщения MandateRequest (отправителю денег или бенефициару). Сообщение MandateAcceptanceReport используется для подтверждения принятия или отклонения сообщения MandateRequest.**	
1	**GroupHeader**	**Заголовок сообщения**	**GrpHdr**	**О [1..1]**	**GroupHeader80**	**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий сообщение согласия.	

1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	Н [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification29	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	О [1..1]	PersonIdentification13	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-получатель	InstgAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	Н [0..1]	BranchAn	Банк, получающий от предыдущего в	

					dFinancialInstitutionIdentification6	цепочке участника указание на исполнение.	
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	**UnderlyingAcceptanceDetails**	**Основные детали принятия или отмены заявления на согласие**	**UndrlygCxlDtls**	**O [1..*]**	**MandateAcceptance6**	**Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.**	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	H [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
2.1.2	MessageNameIdentification	Идентификация имени сообщения	MsgNmId	O [1..1]	Max35Text	Указывает идентификатор имени сообщения, к которому относится сообщение.	
2.1.3	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	H [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.2	AcceptanceResult	Причина отмены	CxlRsn	O [1..1]	AcceptanceResult6	Предоставляет детальную информацию о причине отмены	
2.2.1	Accepted	Принято	Accptd	O [1..1]	YesNoIndicator	Указывает, было ли заявление о согласии принято или отклонено.	
2.2.1.1	Yes	Да		Yes		Заявление принято	
2.2.1.2	No	Нет		No		Заявление отклонено	
2.2.2	RejectReason	Причина отказа	RjctRsn	У [0..1]	MandateReason1Choice	Указывает причину отклонения заявления о согласии.	Заполняется, если в теге <Accptd> указано No.
2.2.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalMandateReason1Code	Причина в соответствии с внешним списком кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Причина в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником

							платежных систем
2.2.3	AdditionalRejectReasonInformation	Дополнительная информация о причине отказа	AddtlRjctRsnInf	H [0..*]	Max105Text	Более подробная информация о причине отказа.	
2.3	OriginalMandate	Исходный согласие	OrgnlMndt	H [0..1]	OriginalMandate7Choice	Предоставляет данные исходного согласия	
2.3.1	OriginalMandateIdentification	Идентификация исходного согласия	OrgnlMndtId	O [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банком бенефициара), для однозначной идентификации исходного согласия.	
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**H [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

Сноска. Сообщение «Инициирование прямого дебета клиентом» (pain.008) в редакции постановления Правления АО «НПК» от от 30.01.2025 №3.

Сообщение «Инициирование прямого дебета клиентом» (pain.008)

Платежное сообщение «Инициирование прямого дебета клиентом» pain.008 (далее – сообщение pain.008) предназначено для инициирования бенефициаром платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег в национальной валюте Республики Казахстан.

Сообщение pain.008 формируется бенефициаром и направляется в банк бенефициара посредством электронных каналов связи, установленных между бенефициаром и банком бенефициара.

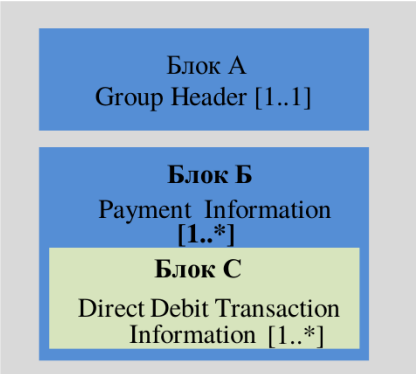
При положительной обработке банком бенефициара сообщения pain.008 формируется и направляется бенефициару информационное сообщение «Отчет о статусе платежа» pain.002 (далее – сообщение pain.002) с положительным результатом, при отказе в обработке сообщения pain.008 формируется сообщение pain.002 с отрицательным результатом обработки сообщения pain.008.

В случае, когда бенефициар и отправитель денег обслуживаются в одном банке, банк бенефициара при наличии согласия отправителя денег формирует и направляет бенефициару и отправителю денег информационное сообщение «Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент» camt.054 (далее – сообщение camt.054).

В случае, когда бенефициар и отправитель денег обслуживаются в разных банках, то при положительной обработке банком бенефициара сообщения pain.008 банк бенефициара формирует и направляет в платежную систему/иные системы платежное сообщение «Распоряжение о прямом дебете клиента» pacs.003 (далее – сообщение pacs.003), сформированное на основании сообщения pain.008, для дальнейшего направления сообщения pacs.003 в банк отправителя денег.

Обработка сообщения pacs.003 производится банком отправителя денег при наличии согласия отправителя денег. Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему/иные системы ответное информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» pacs.002 (далее – сообщение pacs.002).

Платежная система/иные системы при положительной обработке банком отправителя денег сообщения pacs.003 производит его обработку, формирует и направляет в банк бенефициара и банк отправителя денег сообщение camt.054 в порядке, установленном в Порядке обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей), утвержденном решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка» от «23» апреля 2024 года (протокол №8).



Структура сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом» (pain.008)

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

Блок В: информация о единичном платеже, Payment Information. Этот блок может появляться до n раз.

Блок С: предоставляет информацию об отдельных дебетовых операциях, включенных в Direct Debit Transaction Information. Этот блок может появляться до n раз.

Сноска. Состава элементов сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом» (pain.008) в редакции постановления Правления АО «НПК» от от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом» (pain.008)

Сообщение pain.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.008 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	**CustomerDirectDebitInitiationV09**	**Инициирование прямого дебета клиента**	**CstmrCdtTrfInitn**			**Сообщение Инициирование прямого дебета клиента отправляется инициатором банку-посреднику или банку отправителя денег. Используется для запроса перевода денег со счета отправителя денег на счет бенефициара.**	
1	**GroupHeader**	**Заголовок сообщения**	**GrpHdr**	**О [1..1]**		**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение**	

1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxs	O [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.4	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	O [1..1]	PartyIdentification43	Отправитель денег, или участник, инициирующий передачу денег от лица отправителя денег.	
1.4.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.4.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.4.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.4.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.4.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.4.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.4.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	**PaymentInformation**	**Информация о платежах**	**PmtInf**	**O [1..*]**	**PaymentInstruction22**	**Реквизиты платежей, включенных в инициирование прямого дебета, которые относятся к отправителю денег**	**Каждый элемент содержит группу платежей, которые имеют одинаковые характеристики**
2.1	PaymentInformationIdentification	платежей	PmtInfId	O [1..1]	Max35Text	Идентификатор группы платежей, объединенных одинаковыми	

						характеристиками	
2.2	PaymentMethod	Метод платежа	PmtMtd	[1..1]	PaymentMethod3Code	Определяет метод осуществления платежа	
2.2.1	DirectDebit	Прямой дебет	DD		PaymentMethod2Code		Принимает значение по умолчанию (DD)
2.3	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	H [0..1]	BatchBookingIndicator	Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись по каждому отдельному платежу или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: Групповая запись применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись.	При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.
2.3.1			True			Указывает, что запрошена пакетная запись на сумму всех итоговых значений по всем распоряжениям в пакете или распоряжении	
2.3.2			False			Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении.	
2.4	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxs	H [0..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе.
2.5	ControlSum	Контрольная сумма сообщения	CtrlSum	H [0..1]	DecimalNumber	Итоговая сумма отдельных сумм, включенных в группу платежей, рассчитанная независимо от валют	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе и количество групп более одной (Иначе достаточно ControlSum из Заголовка сообщения).
2.6	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	H [0..1]	PaymentTypeInformation19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
2.6.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает получателю для применения при обработке указания.	
2.6.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	

2.6.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.6.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)
2.6.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.6.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.6.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.6.3.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	
2.7	RequestedCollectionDate	Запрашиваемая дата получения	ReqdColltnDt	О [1..1]	ISODate	Дата, на которую банк отправителя денег запрашивает платежную систему обработать платеж. Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован	
2.8	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.8.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его	

						идентификации	
2.8.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8.3	Identification	Идентификация	Id	Н [0..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.8.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.8.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.9	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	О [1..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	
2.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Банк, обслуживающий счет бенефициара или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11	CreditorAgentAccount	Счет банка бенефициара	CdtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа	Используется, если используется транзитный счет для начисления денег.
2.11.1	Identification	Идентификатор	Id	О [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	Н [0..1]	PartyIdenti	Фактический бенефициар – участник	Фактический бенефициар

					fication135	перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	указывается, если он отличается от бенефициара. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	H [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.12.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.16	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	H [0..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, которые будут уплачивать комиссию за обработку платежной транзакции	
2.16.1	BorneByDebtor	ОтветственностьОтправителяДенег			DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются отправителем денег	
2.16.2	BorneByCreditor	ОтветственностьБенефициара			CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются бенефициаром	
2.17	DirectDebitTransactionInformation	Информация об операции прямого дебета	DrctDbtTxInf	O [1..*]	DirectDebitTransactionInformation23	Предоставляет информацию об отдельных транзакциях, включенных в сообщение.	

2.17.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	O [1..1]	PaymentIdentification6	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.17.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	H [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.17.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег) передается по всей платежной цепочке.	
2.17.1.3	UETR	Уникальный сквозной референс транзакции	UETR	H [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.17.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	H [0..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	
2.17.2.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	
	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	
2.17.2.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	H [0..1]	LocalInstrument2Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Используется для определения вида операции
2.17.2.2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в

							соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.17.2.3	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	H [0..1]	SequenceType3Code	Тип последовательности прямого дебетования, например, первое, повторное, последнее или однократное	
	First	Первый			FRST	Первый сбор из серии сборов по прямому дебетованию.	
	Recurring	Повторяющийся			RCUR	Инструкция по прямому дебетованию, при которой разрешение дебитора используется для регулярных операций по прямому дебетованию, инициированных кредитором.	
	Final	Итоговый			FNAL	Окончательный сбор серии инструкций по прямому дебетованию.	
	OneOff	Единичный			OOFF	Инструкция по прямому дебетованию, когда авторизация дебитора используется для инициирования одной отдельной транзакции по прямому дебету.	
	Represented	Представленный			RPRE	Сбор, используемый для повторного представления ранее отмененных или возвращенных операций прямого дебета.	
2.17.2.4	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	H [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.17.2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	
2.17.3	InstructedAmount	Сумма указания	InstdAmt	O [1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной	

						инициатором	
2.17.4	DirectDebitTransaction	Информация по мандату (полномочию) на осуществление прямого дебета	DrctDbtTx	Н [0..1]	DirectDebitTransaction10	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.17.4.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	Н [0..1]	MandateRelatedInformation14	Дополнительные сведения об указании прямого дебета, подписанного между бенефициаром и отправителем денег.	
2.17.4.1.1	MandateIdentification	Идентификатор мандата (полномочия)	MndtId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.17.4.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgntr	Н [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	
2.17.5	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.17.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.6	DebtorAgentAccount	Счет банка отправителя денег	DbtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	
2.17.6.1	Identification	Идентификатор	Id	О [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.17.7.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.17.7.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17.7.3	Identification	Идентификация	Id	Н [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.17.7.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [0..1]	OrganisationIdentific	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является

					ation8		юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [0..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.17.7.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17.7.8	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате платежа	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.8.1	Identification	Идентификатор	Id	О [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.9	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег.
2.17.7.9.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.17.7.9.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17.7.9.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.17.7.9.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.9.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с

							Классификатором.
2.17.7.9.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.17.7.9.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17.7.10	Purpose	Назначение	Purp	У [0..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	
2.17.7.10.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalPurpose1Code	Основная причина платежа, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения	Отмечается код из внешнего справочника, соответствующего действующему КНП.
2.17.7.10.2	Proprietary	КНП	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Код назначения платежа в соответствии с законодательством РК	Заполняется по текущей детализированной таблице кодов назначения платежей, если во внешнем справочнике отсутствует КНП.
2.17.7.11	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	Н [0..1]	RemittanceInformation16	Информация о переводе	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7.11.1	Unstructured	Неструктурированная форма назначения платежа	Ustrd	Н [0..*]	Max140Text	Информация, предоставленная в неструктурированной форме (для сопоставления записи с позициями, погашаемыми переводом)	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.17.7.11.2	Structured	Структурированная форма назначения платежа	Strd	Н [0..*]	StructuredRemittanceInformation16	Детали транзакции в структурированном формате	Заполняется в соответствии с Классификатором
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**Н [0..1]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

Сообщение «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.013)

Информационное сообщение «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» pain.013 (далее – сообщение pain.013) предназначено для направления бенефициаром/банком бенефициара запроса на осуществление платежа от отправителя денег в национальной валюте Республики Казахстан.

Сообщение pain.013 формируется бенефициаром/банком бенефициара и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между ними.

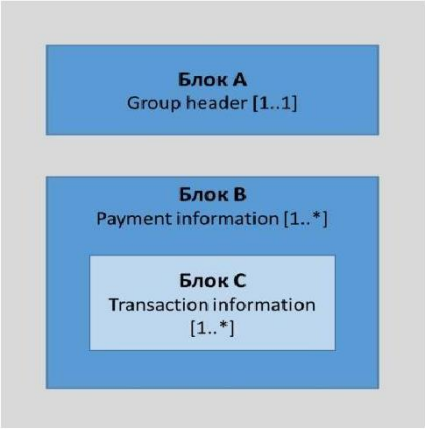
При положительной обработке pain.013 банком отправителя денег формируется и направляется в банк бенефициара информационное сообщение «Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег pain.014 (далее – сообщение pain.014) с положительным результатом, при отказе в обработке сообщения pain.013 формируется сообщение pain.014 с отрицательным результатом обработки сообщения pain.013.

При положительной обработке банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему платежное сообщение «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» pacs.008 (далее – сообщение pacs.008), сформированное на основании сообщения pain.013.

Допускается использование форматов сообщений pain.013 и pain.014 органами государственных доходов и органами исполнительного производства в рамках предъявления требований по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан (инкассовые распоряжения). При этом сообщения pain.013 и pain.014 используется по электронным каналам взаимодействия, установленным между банками второго уровня и органами государственных доходов, органами исполнительного производства. Для исполнения сообщения pain.013 банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему сообщение pacs.008, сформированное на основании сообщения pain.013.

Платежная система обрабатывает сообщение pacs.008, формирует и направляет в банк отправителя денег и банк бенефициара соответствующие ответные сообщения в порядке, установленном в Порядке обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей), утвержденном решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка» от «23» апреля 2024 года (протокол №8).

Структура сообщения «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.013)



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

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

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

Сноска. Состава элементов сообщения «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.013) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.013)

Сообщение pain.013 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения pain.013 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	**CreditorPaymentActivationRequest (pain.013.001.07)**	**Запрос на осуществление платежа от отправителя денег**	**CdtrPmtActvtnRqst_ksc**			**Сообщение CreditorPaymentActivationRequest отправляется стороной-отправителем Бенефициара получающей стороне отправителя денег напрямую или через агентов. Он используется Бенефициаром для запроса перевода денег со счета**	

						отправителя денег Бенефициару.	
1	**GroupHeader**	**Заголовок сообщения**	**GrpHdr**	**O [1..1]**		**Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения. Использование: Передающая сторона должна убедиться, что Идентификатор сообщения является уникальным для участника, получившего сообщение, на заранее обговоренный период времени.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения.	
1.3	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxs	O [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.4	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	O [1..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание, независимо от валют	
1.5	InitiatingParty	Инициирующая сторона	InitgPty	O [1..1]		Участник, который инициирует платеж Использование: участником может быть или бенефициар, или участник, который инициирует запрос от имени бенефициара.	
1.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.5.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]		Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.5.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.5.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.5.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в

							соответствии с Классификатором
1.5.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.5.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	**PaymentInformation**	**Информация о платежах**	**PmtInf**	**О [1..*]**		**Реквизиты платежей, включенных в инициирование кредитового перевода, которые относятся к отправителю денег**	
2.1	PaymentInformationIdentification	Идентификатор группы платежей	PmtInfId	Н [0..1]	Max35Text	Идентификатор группы платежей, объединенных одинаковыми характеристиками	
2.2	PaymentMethod	Метод платежа	PmtMtd	О [1..1]	PaymentMethod3Code	Определяет метод осуществления платежа	
2.2.1	CreditTransfer				TRF		Принимает значение по умолчанию (TRF)
2.3	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	Н [0..1]	PaymentTypeInformation19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
2.3.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает получателю для применения при обработке указания.	
2.3.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.3.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.3.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)
2.3.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.3.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Tex	Определяет, какой платежный инструмент	Заполняется признак

					t	использован (вид операции)	платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.4	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме. Используется для определения типов платежей.	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVM – взносы на обязательное

							социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVI - платежи по договорам накопительного страхования; OPVH - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства.
2.5	RequestedExecutionDate	Запрашиваемая дата валютирования	ReqdExctnDt	O [1..1]	DateAndDateTimeChoice	Дата, на которую инициирующая сторона запрашивает осуществить платеж. Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован	
2.5.1	Date	Дата	Dt	O [1..1]	ISODate	Дата	
2.6	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	O [1..1]		Участник, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.6.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]		Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации	
2.6.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.6.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [0..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если отправителем денег является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.6.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [0..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если отправителем денег является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.6.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.

2.6.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	
2.7	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	Н [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате платежной транзакции	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.8	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]		Банк (финансовый институт), обслуживающий счет отправителя денег	
2.8.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.9	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег
2.9.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.9.2	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.9.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.9.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.9.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.9.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором

2.10	CreditTransferTransaction	Информация платежа кредитового перевода	CdtTrfTx	O [1..*]	CreditTransferTransaction26	Реквизиты единичного платежа, требуемые для перевода денег отправителем денег к бенефициару	
2.10.1	PaymentIdentification	Идентификатор платежа	PmtId	O [1..1]	PaymentIdentification1	Множество элементов, используемых для ссылки на платеж	
2.10.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	H [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между передающим участником и принимающим участником, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем для однозначной идентификации платежа. Идентификатор передается без изменения по всей сквозной цепочке. Сквозной идентификатор может использоваться для согласования или для связи задач, относящихся к платежу. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с платежом	
2.10.1.3	UETR	Универсальный уникальный идентификатор	UETR	H [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	Применяется только для международных платежных систем
2.10.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	H [0..1]		Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	
2.10.2.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	O [1..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает для применения получателю при обработке указания.	
2.10.2.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.10.2.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.10.2.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	H [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)

						клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	
2.10.2.2.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.10.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [0..1]	Max35Text	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия между участниками в виде собственного кода.	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.10.2.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]		Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.10.2.3.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [0..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме. Используется для определения типов платежей.	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных

							платежей); OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVM – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVI - платежи по договорам накопительного страхования; OPVH - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства
2.10.3	Amount	Сумма	Amt	O [1..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором	
2.10.3.1	InstructedAmount	Сумма инструкции	InstdAmt	У [0..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором	
2.10.3.2	EquivalentAmount	Эквивалент суммы	EqvtAmt	У [0..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару, выраженная в валюте счета отправителя денег, и валюта, в которой сумма должна быть переведена	
2.10.3.2.1	Amount	Сумма	Amt	O [1..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денегбенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета плательщика, которая должна быть переведена в другой валюте.	
2.10.3.2.	CurrencyOfTransfer	Валюта перевода	CcyOfTrf	H [0..1]	ActiveOrH	Определяет валюту переводимой суммы	

1					istoricCurrencyCode	денег, которая отличается от валюты счета отправителя денег.	
2.10.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	Н [0..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, которые будут уплачивать комиссию за обработку платежной транзакции	
2.10.4.1	BorneByDebtor				DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются отправителем денег	
2.10.4.2	BorneByCreditor				CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются бенефициаром	
2.10.5	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег
2.10.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.5.2	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.5.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.5.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.5.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана
2.10.5.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.6	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	О [1..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	

2.10.6.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.7	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	PartyIdentification43	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.10.7.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.10.7.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.7.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.7.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация юридического лица	Является обязательным, если бенефициаром является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.7.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если бенефициаром является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.7.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.10.7.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.8	CreditorAccount	Счет Бенефициара	CdtrAcct	H [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	
2.10.9	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	У [0..1]	PartyIdentification43	Фактический бенефициар – участник перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	Фактический бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара Заполняется

							в соответствии с Классификатором.
2.10.9.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.10.9.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.9.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.9.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.9.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.9.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.10.9.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.10	Purpose	Назначение	Purp	O [1..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.10.10.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [0..1]	Max35Text	Код назначения платежа в соответствии с законодательством РК	Заполняется в соответствии с КНП
2.10.11	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	H [0..1]	RemittanceInformation11	Информация о переводе	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.11.1	Unstructured	Неструктурированная	Ustrd	H [0..*]	Max140Te		Заполняется в

					xt		соответствии с Классификатором
2.10.11.2	Structured	Структурированная	Strd	H [0..*]	StructuredRemittanceInformation16		Заполняется в соответствии с Классификатором
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**H [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

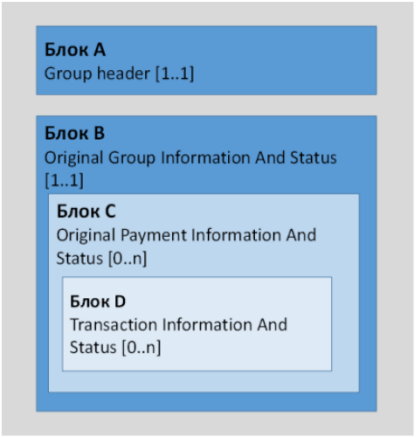
Сообщение «Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.014)

Информационное сообщение «Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег» pain.014 (далее – сообщение pain.014) формируется банком отправителя денег для передачи банку бенефициара информации о статусе обработки запроса на осуществление платежа от отправитля денег (сообщение pain.013).

При положительной обработке сообщения pain.013 формируется и направляется в банк бенефициара сообщение pain.014 с положительным результатом, при отказе в обработке сообщения pain.013 формируется сообщение pain.014 с отрицательным результатом обработки сообщения pain.013.

Допускается использование форматов сообщений pain.013 и pain.014 органами государственных доходов и органами исполнительного производства в рамках предъявления требования по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан (инкассовые распоряжения). При этом сообщения pain.013 и pain.014 используется по электронным каналам взаимодействия, установленным между банками второго уровня и органами государственных доходов, органами исполнительного производства.

Структура сообщения «Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.014)



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

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

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

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

Состав элементов сообщения «Запрос на осуществление платежа от отправителя денег» (pain.013)

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					

0	**CreditorPaymentActivationRequestStatusReport (pain.014.001.07)**	**Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег**	**CdtrPmtActvtnReqStsRprt**			**Сообщение «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода» отправляется участником следующему участнику в цепочке запросов активации оплаты Бенефициара. Оно используется для информирования последнего о положительном или отрицательном статусе запроса активации платежа Бенефициара (одного или нескольких)**	
1	**GroupHeader**	**Заголовок сообщения**	**GrpHdr**	**O [1..1]**		**Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение.**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Референс «один к одному», присвоенный банком-отправителем и передаваемый следующему участнику в цепочке для однозначной идентификации сообщения. Использование: банк-отправитель должен удостовериться, что Идентификатор сообщения является уникальным для каждого банкаполучателя в течение заранее согласованного периода.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения.	
1.3	InitiatingParty	Участник инициатор	InitgPty	O [1..1]		Участник, который инициирует платеж. Использование: Участником может быть или отправитель денег, или участник, который инициирует кредитовый перевод от имени отправителя денег.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentificatio n	Идентификация	OrgId	У [1..1]	Organisation	Уникальный и однозначный способ	Является обязательным,

		организации			Identification8	определения организации.	если отправителем денег является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если отправителем денег является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна проживания отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	**OriginalGroupInformationAndStatus**	**Информация первоначальной группы и статус**	**OrgnlGrpInfAndSts**	**О [1..1]**		**Информация о первоначальной группе платежей, на которую делается ссылка в сообщении отчета о статусе**	
2.1	OriginalMessageIdentification	Идентификатор первоначального сообщения	OrgnlMsgId	О [1..1]	Max35Text	Первоначальный сквозной референс, присвоенный отправителем, и переданный следующему получателю в цепочке для однозначной идентификации первоначального сообщения	
2.2	OriginalMessageNameIdentification	Первоначальный идентификатор наименования сообщения	OrgnlMsgNmId	О [1..1]	Max35Text	Определяет идентификатор наименования первоначального сообщения, на которое ссылается сообщение	
2.3	OriginalCreationDateTime	Первоначальные дата и время создания	OrgnlCreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания первоначального сообщения	
2.4	OriginalNumberOfTransactions	Первоначальное количество платежей	OrgnlNbOfTxs	Н [0..1]	Max15NumericText	Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении	
2.5	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	Н [0..1]	DecimalNumber	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют	
2.6	GroupStatus	Статус группы	GrpSts	Н [0..1]	ExternalPaymentGroupS	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику ISO20022.

					tatus1Code		
2.6.1	AcceptedCustomerProfile	Принят профиль клиента	ACCP			Запрос на кредитовый перевод принят, и отправитель денег направит кредитовую транзакцию в соответствии с условиями запроса	если «GroupStatus» = «ACCP», «StatusReasonInformation » не используется
2.6.2	PartiallyAccepted	Частично принято	PART			Запрос на кредитовый перевод принят частично, и отправитель денег направит кредитовую транзакцию в соответствии с условиями запроса.	если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation » используется либо в блоке «Original Payment Information And Status», либо «Transaction Information And Status»
2.6.3	Rejected	Отклонено	RJCT			Запрос на кредитовый перевод отклонен.	если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation » используется в блоке «Original Payment Information And Status»
2.6.4	Pending	В ожидании	PDNG			Запрос на кредитовый перевод находится в ожидании. Отправитель денег или банк отправителя денег направит дополнительную информацию бенефициару.	
2.7	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	Н [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке А первоначального сообщения (pain.013). 1
2.7.1	Reason	Основание	Rsn	Н [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
2.7.1.1	Code	Код	Cd	Н [0..1]	ExternalStatusReason1Co de	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику ISO20022.
2.7.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Н [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.

1 «StatusReasonInformation» используется либо в блоке B «Original Group Information And Statu», либо в блоке C «OriginalPaymentInformationAndStatus», либо в блоке D «TransactionInformationAndStatus»:

- если «GroupStatus» = «ACCP», «StatusReasonInformation» не используется;
- если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation» используется либо в блоке «Original Payment Information And Status», либо «Transaction Information And Status»; - если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока B первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «Original Payment Information And Status»;
- если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока C первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «TransactionInformationAndStatus».

2.7.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	H [0..1]	Max105Text	Дополнительная информация причины отмены	
3	**OriginalPaymentInformationAndStatus**	**Информация первоначального платежа и статус**	**OrgnlPmtInfAndSts**	**У [0..n]**		**Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе**	**Заполняется, если была отменена одна из транзакций в указании. В противном случае данный реквизит не заполняется.**
3.1	OriginalPaymentInformationIdentification	Исходный идентификатор группы платежей	OrgnlPmtInfId	O [1..1]	Max35Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный отправляющей стороной для однозначной идентификации группы платежных реквизитов в составе сообщения/распоряжения	
3.2	OriginalNumberOfTransactions	Первоначальное количество платежей	OrgnlNbOfTxs	H [0..1]	Max15NumericText	Первоначальное количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	
3.3	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	H [0..1]	DecimalNumber	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в группу платежей, независимо от валют.	
3.4	PaymentInformationStatus	Статус группы платежей	PmtInfSts	H [0..1]	ExternalPaymentGroupStatus1Code	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	H [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне B первоначального сообщения
3.5.1	Reason	Основание	Rsn	H [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
3.5.1.1	Code	Код	Cd	H [0..1]	ExternalStatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	H [0..1]	Max35Tex	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому

					t		внутреннему справочнику.
3.5.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	H [0..1]	Max105Text	Дополнительная информация причины отмены	
3.6	TransactionInformationAndStatus	Информация платежа и статус	TxInfAndSts	H [0..n]	PaymentTransaction92	Предоставляет сведения о первоначальных платежах, к которым относится сообщение отчет о статусе	
3.6.1	OriginalInstructionIdentification	Исходный идентификатор указания	OrgnlInstrId	H [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, назначенный исходной стороной, передающей указание, исходному банку-получателю для однозначного определения исходного указания.	
3.6.2	OriginalEndToEndIdentification	Первоначальный сквозной Идентификатор	OrgnlEndToEndId	H [0..1]	Max35Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный передающим участником для однозначной идентификации платежа. Идентификатор передается без изменения по всей сквозной цепочке.	
3.6.3	OriginalUETR	Исходный универсальный уникальный идентификатор	OrgnlUETR	H [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	Применяется только для международных платежных систем
3.6.4	TransactionStatus	Статус платежа	TxSts	H [0..1]	ExternalPaymentTransactionStatus1Code	Указывает статус платежа в виде кода	Заполняется по внешнему справочнику.
3.6.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	H [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения, обоснование по статусу	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне С первоначального сообщения.
3.6.5.1	Reason	Основание	Rsn	H [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
3.6.5.1.1	Code	Код	Cd	H [0..1]	ExternalStatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
3.6.5.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	H [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.
3.6.5.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	H [0..1]	Max105Text	Дополнительные сведения о статусе. Дополнительная информация может использоваться для нескольких целей, например для сообщения отремонтированной информации.	

3.6.6	AcceptanceDateTime	Дата и время принятия	AccptncDtTm	H [0..1]	ISODateTime	Момент времени, начиная с которого платежный документ, полученный от инициатора, принят к исполнению	
4	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**H [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

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

Сноска. Сообщение «Распоряжение прямом дебете клиента» (pacs.003) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

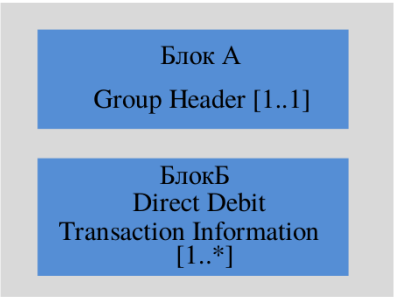
Сообщение «Распоряжение о прямом дебете клиента» (pacs.003)

Платежное сообщение «Распоряжение о прямом дебете клиента» pacs.003 (далее – сообщение pacs.003) предназначено для направления требования по осуществлению платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег в национальной валюте Республики Казахстан (дебетовый перевод).

Сообщение pacs.003 формируется банком бенефициара, в том числе на основании полученного от бенефициара сообщения pain.008, и направляется через платежную систему/иные системы в банк отправителя денег.

Обработка сообщения pacs.003 производится банком отправителя денег при наличии согласия отправителя денег. Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему/иные системы ответное информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» pacs.002 (далее – сообщение pacs.002).

Платежная система/иные системы при положительной обработке банком отправителя денег сообщения pacs.003 производит его обработку, формирует и направляет в банк бенефициара и банк отправителя денег сообщение camt.054 в порядке, установленном в Порядке обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей), утвержденном решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка» от «23» апреля 2024 года (протокол №8).



Структура сообщения «Распоряжение о прямом дебете клиента» (pacs.003)

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

Блок В: информация о единичном платеже, DirectDebitTransactionInformation. Этот блок может появляться до n раз.

Сноска. Состав элементов сообщения «Распоряжение о прямом дебете клиента» pacs.003 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25. Сноска. Состав элементов сообщения «Распоряжение о прямом дебете клиента» pacs.003 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Распоряжение о прямом дебете клиента» (pacs.003)

Номер	Наименование	XML-тег			Описание	

	англоязычное	**русскоязычное**		**Применяемость/ Кратн.**	**Тип данных/ формат**		**Правило использования**
0	**FIToFICustomerDirectDebit(pacs.003.001.08)**	**Прямой дебет клиента на уровне банк-банк**	**FIToFICstmrDrctDbt**			**Сообщение «Прямой дебет клиента на уровне банк-банк» используется для сбора денег со счета отправителя денег для бенефициара.**	
1	**GroupHeader**		**GrpHdr**	**O [1..1]**		**Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	H [0..1]	BatchBookingIndicator	Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись каждого отдельного платежа или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: «Групповая запись» применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись	При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.
1.3.1			True			Указывает, что запрошена пакетная запись на сумму всех итоговых значений по всем распоряжениям в пакете или распоряжении	
1.3.2			False			Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении.	
1.4	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxs	O [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.5	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	H [0..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание,	

						независимо от валют	
1.6	TotalInterbankSettlementAmount	Общая сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttlmAmt	O [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Итоговая сумма денег, переводимая банком отправителя денег в платежную систему	
1.7	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODateTime	Дата, в которую сумма денег перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
1.8	SettlementInformation	Информация о переводе	SttlmInf	O [1..1]	SettlementInstruction4	Описывает подробности осуществления расчета платежа между банком отправителем и банком бенефициара	
1.8.1	SettlementMethod	Метод расчета	SttlmMtd	O [1..1]	SettlementMethod1Code	Метод, используемый для осуществления расчета платежей (пакета платежей)	По умолчанию используется метод CLRG
1.8.2	ClearingSystem	Платежная система	ClrSys	H [0..1]	ClearingSystemIdentification3Choice	Определение заранее согласованной между банками платежной системы, по которой обрабатываются платежные поручения.	
1.8.2.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalCashClearingSystem1Code	Код платежной системы, присваиваемый оператором платежных систем, через которую обрабатываются платежные сообщения, в соответствии со списком кодов идентификаторов платежных систем.	Заполняется по внешнему справочнику.
1.8.1.2	Proprietary	В Собственной Форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Собственная идентификация платежной системы в текстовой форме.	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
1.9	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	O [1..1]	PaymentTypeInformation25	Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	
1.9.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который передающий участник указывает для применения принимающему участнику при обработке указания.	
1.9.1.1	High				HIGH		
1.9.1.2	Normal				NORM		

1.9.2	ClearingChannel		ClrChanl	H [0..1]	ClearingChannel2Code	Определяет код канала платежной системы для обработки платежного сообщения.	
1.9.2.1	RealTimeGrossSettlementSystem				RTGS		
1.9.2.2	RealTimeNetSettlementSystem				RTNS		
1.9.2.3	MassPaymentNetSystem				MPNS		
1.9.2.4	BookTransfer				BOOK		
1.9.3	ServiceLevel	Условия обслуживания	SvcLvl	H [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и правила, согласно которым должен быть обработана платеж	Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа
1.9.3.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется по внешнему справочнику.
1.9.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Назначение условия обслуживания в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
1.9.4	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	H [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Используется для определения вида операции
1.9.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года

							№213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
1.9.5	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	H [0..1]	SequenceType3Code	Тип последовательности прямого дебетования, например, первое, повторное, последнее или однократное	
1.9.5.1	First	Первый			FRST	Первый сбор из серии сборов по прямому дебетованию.	
1.9.5.2	Recurring	Повторяющийся			RCUR	Инструкция по прямому дебетованию, при которой разрешение дебитора используется для регулярных операций по прямому дебетованию, инициированных кредитором.	
1.9.5.3	Final	Итоговый			FNAL	Окончательный сбор серии инструкций по прямому дебетованию.	
1.9.5.4	OneOff	Единичный			OOFF	Инструкция по прямому дебетованию, когда авторизация дебитора используется для инициирования одной отдельной транзакции по прямому дебету.	
1.9.5.5	Represented	Представленный			RPRE	Сбор, используемый для повторного представления ранее отмененных или возвращенных операций прямого дебета.	
1.10	InstructingAgent	Банк-отправитель	InstgAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.11	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или	

						группу указаний.	
1.11.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	**DirectDebitTransactionInformation**	**Информация о прямом дебете**	**DrctDbtTxInf**	**O[1..*]**	**DirectDebitTransactionInformation21**	**Набор элементов, предоставляющих информацию, относящуюся к отдельным прямым дебетам.**	
2.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	O [1..1]	PaymentIdentification3	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	H [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Идентификатор конкретного платежа, присваиваемый инициатором платежа (обычно плательщиком) и он передается по всей цепочке без изменений. Его наличие позволяет отслеживать прохождение конкретного платежа по всей цепочке расчетов	
2.1.3	TransactionIdentification	Идентификатор платежа	TxId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, который должен передаваться по всей межбанковской платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	
2.1.4	UETR	Уникальный сквозной референс транзакции	UETR	H [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	

2.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	О [1..1]	PaymentTypeInformation25	Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	Указываются только те элементы, которые индивидуальны для единичного платежа и не определены для всей группы на уровне в пункте 1.9
2.2.1	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Используется для определения вида операции
2.2.1.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlmAmt	О [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара	
2.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	О [1..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, оплачивающих комиссии за осуществление платежа за обработку платежной транзакции.	
2.4.1	BorneByDebtor				DEBT		
2.4.2	BorneByCreditor				CRED		

2.9	DirectDebitTransaction	Информация по мандату (полномочию) на осуществление прямого дебета	DrctDbtTx	Н [0..1]	DirectDebitTransaction9	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.9.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	Н [0..1]	MandateRelatedInformation11	Дополнительные сведения об указании прямого дебета, подписанного между бенефициаром и отправителем денег.	
2.9.1.1	MandateIdentification	Идентификатор мандата (полномочия)	MndtId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.9.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgntr	Н [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	
2.10	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyIdentification43	Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	
2.10.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddres s6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choi ce	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentificatio n8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического	Является

						лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.10.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.11	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	O [1..1]	CashAccount24	Номер банковского счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.12	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	
2.12.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.13	CreditorAgentAccount	Счет банка бенефициара	CdtrAgtAcct	H [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	H [0..1]	PartyIdentification43	Фактический бенефициар – участник перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	Может присутствовать в случае, если он отличается от Creditor. Заполняется, когда осуществляется перевод третьему лицу.
2.14.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.14.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddres s6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choi ce	Уникальная и однозначная идентификация участника	

2.14.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentificatio n8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.14.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.15	IntermediaryAgent1	Банк-посредник1	IntrmyAgt1	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком бенефициара.	В качестве Банкпосредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК
2.15.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.16	IntermediaryAgent1Account	Счет банка-посредника 1	IntrmyAgt1Acct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 1 в платежной цепочке	Счет Банкапосредника 1 должен быть указан,

							если указан Банкпосредник 1 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1
2.17	IntermediaryAgent2	Банк-посредник 2	IntrmyAgt2	H [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком бенефициара.	Если Банкпосредник 2 присутствует, то и Банк- посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банкпосредник 2 указывается расчетный банк НБ РК или корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник
2.17.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.18	IntermediaryAgent2Account	Счет банка-посредника 2	IntrmyAgt2Acct	H [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке	Счет Банкапосредника 2 должен быть указан, если указан Банкпосредник 2 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 2

							должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банкпосреднике 2
2.19	IntermediaryAgent3	Банк-посредник 3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком бенефициара.	Если Банкпосредник 3 присутствует, то и Банк-посредник 2 должен присутствовать. В качестве Банкпосредник 3 указывается корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара и банк отправителя денег не участники платежной системы
2.19.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.20	IntermediaryAgent3Account	Счет банка-посредника 3	IntrmyAgt3Acct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка-посредника 3 в платежной цепочке	Счет банкапосредника 3 должен быть указан, если указан Банкпосредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер счета банк бенефициара в банке корреспонденте
2.21	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]	PartyIdentification43	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.21.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.21.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет	Заполняется в

						найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	соответствии с Классификатором
2.21.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.21.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.21.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.21.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.21.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.22	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате платежа	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.23	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.23.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.24	DebtorAgentAccount	Счет банка отправителя	DbtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета	Заполняется в

		денег				банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	соответствии с Классификатором
2.25	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.25.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.25.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.25.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.25.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.26	Purpose	Назначение	Purp	О [1..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации	

						характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	
2.26.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalPurpose1Code	Основная причина платежа, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
2.26.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Назначение платежа в собственной форме (КНП)	Заполняется в соответствии с КНП
2.27	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	О [1..1]	RemittanceInformation11	Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской задолженности	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.27.1	Unstructured	Неструктурированная форма назначения платежа	Ustrd	Н [0..*]	Max140Text	Информация, предоставленная в неструктурированной форме (для сопоставления записи с позициями, погашаемыми переводом)	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.27.2	Structured	Структурированная форма назначения платежа	Strd	Н [0..*]	StructuredRemittanceInformation16	Детали транзакции в структурированном формате	Заполняется в соответствии с Классификатором
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**Н [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	

Приложение 9
к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе бенефициара (модель связей)

Сноска. Сообщение «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» (pacs.010) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Сообщение «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» (pacs.010)

Платежное сообщение «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» pacs.010 (далее – сообщение pacs.010) предназначено для направления бенефициаром требования о прямом дебетовании банковского счета отправителя денег. В качестве бенефициара и отправителя денег выступают банк и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – участники платежных систем).

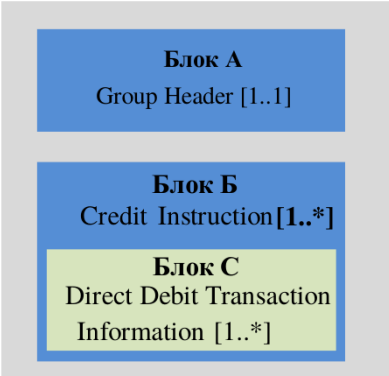
Согласия участника платежных систем-отправителя денег на списание денег с его банковского счета при предъявлении другим участником платежных систем-бенефициаром сообщения pacs.010 не требуется.

Сообщение pacs.010 используется участниками платежных систем с использованием собственного банковского счета и банковского идентификационного кода.

При отказе в обработке сообщения pacs.010 формируется информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» pacs.002 (далее – сообщение pacs.002) с отрицательным результатом обработки сообщения pacs.010.

Платежная система при положительной обработке сообщения pacs.010 производит его обработку, формирует и направляет участникам платежных систем - бенефициару и отправителю денег информационное сообщение «Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент» camt.054 в порядке, установленном в Порядке обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей), утвержденном решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка» от «23» апреля 2024 года (протокол №8).

Структура сообщения «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» (pacs.010)



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

Блок В: информация о единичном платеже, Credit Instruction. Этот блок может появляться до n раз.

Блок С: предоставляет информацию об отдельных дебетовых операциях, включенных в Direct Debit Transaction Information. Этот блок может появляться до n раз.

Сноска. Состав элементов сообщения «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» pacs.010 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.
Сноска. Состав элементов сообщения «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» pacs.010 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.
Сноска. Состав элементов сообщения «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» pacs.010 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 23.11.2026 №20.

Состав элементов сообщения «Распоряжение о межбанковском прямом дебете» (pacs.010)

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	**FinancialInstitutionDirectDebit (pacs.010.001.03)**	**Межбанковский дебетовый перевод**	**FIDrctDbt**			**Сообщение FinancialInstitutionDirectDebit формируется Платежной системой или финансовым учреждением напрямую или через посредника, который также является финансовым учреждением. Оно используется для того, чтобы поручить банку отправителя денег перевести сумму денег с одного или нескольких счетов отправителя денег на одного или нескольких бенефициаров, где как отправитель денег, так и бенефициар являются финансовыми учреждениями.**	
1	**GroupHeader**	**Заголовок Сообщения**	**GrpHdr**	**O [1..1]**	**GroupHeader 92**	**Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообщение**	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxs	O [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.4	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	H [0..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание, независимо от валют	
1.5	InstructingAgent	Инструктирующий банк	InstgAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification 6	Организация, передающий распоряжение следующему участнику платежной цепочки выполнить (набор) распоряжение(ий)	
1.5.1	FinancialInstitutionIdentifi	Идентификатор	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstit	Уникальная и однозначная	Заполняется в

	cation	Финансовой Организации			utionIdentification18	идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	соответствии с Классификатором
1.6	InstructedAgent	Проинструктированный банк	InstdAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Организация, получающая распоряжение от предыдущего участника платежной цепочки выполнить (набор) распоряжение(ий)	
1.6.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	**CreditInstruction**	**Кредитовое распоряжение**	**CdtInstr**	**O [1..*]**	**CreditTransferTransaction38**	**Характеристики, которые относятся к кредитной стороне платежной операции, включенных в сообщение.**	
2.1	CreditIdentification	Идентификация кредита	CdtId	O [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая отправляющей стороной, для однозначной идентификации кредитной инструкцией в сообщении.	
2.2	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	H [0..1]	BatchBookingIndicator	Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись каждого отдельного платежа или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: «Групповая запись» применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись	При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.
			True			Указывает, что запрошена пакетная запись на сумму всех итоговых значений по всем распоряжениям в пакете или распоряжении	
			False			Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении.	
2.3	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	O [1..1]	PaymentTypeInformation28	Множество реквизитов, определяющих тип операции	
2.3.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого	

						отправителем, от получателя, в отношении обработки указания.	
2.3.1.1	High				HIGH		
2.3.1.2	Normal				NORM		
2.3.2	ClearingChannel	Канал платежной системы	ClrChanl	Н [0..1]	ClearingChannel2Code	Канал платежной системы для обработки платежного указания	
2.3.2.1	RealTimeGrossSettlementSystem				RTGS		
2.3.2.2	RealTimeNetSettlementSystem				RTNS		
2.3.2.3	MassPaymentNetSystem				MPNS		
2.3.2.4	BookTransfer				BOOK		
2.3.3	ServiceLevel	Условия обслуживания	SvcLvl	Н [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	
2.3.3.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Указывается код URGP для обозначения приоритетного расчета чистой позиции по итогам клиринга платежей МСМП при недостаточности ликвидности в МСПД
2.3.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
2.3.4	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания. Использование: Определяет какой платежный инструмент использован (аналог сегодняшнего вид операции)	
2.3.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с

							постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.4	TotalInterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttlmAmt	O [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Количество денег, переведенного между банком отправителя денег и банком бенефициара	
2.5	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODate	Дата, когда сумма денег перестает быть доступной для банка, который должен ее выплатить, и становится доступной для банка, которому она предназначена.	
2.6	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Финансовое учреждение Бенефициар. Финансовое учреждение, получающее денежную сумму от финансового учреждения должника.	
2.6.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.7	CreditorAccount	Счет Бенефициара	CdtrAcct	O [1..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета Бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.8	**DirectDebitTransactionInformation**	**Информация об операциях по прямому дебету**	**DrctDbtTxInf**	**O [1..*]**	**DirectDebitTransactionInformation25**	**Предоставляет информацию об отдельных дебетовых операциях, включенных в сообщение.**	
2.8.1	PaymentIdentification	Информация о платеже	PmtId	O [1..1]	PaymentIdentification7	Множество элементов, используемых для ссылки на платежную инструкцию	
2.8.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	H [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений,	

						связанных с указанием	
2.8.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Идентификатор конкретного платежа, присваиваемый инициатором платежа (обычно плательщиком) и он передается по всей цепочке без изменений. Его наличие позволяет отслеживать прохождение конкретного платежа по всей цепочке расчетов	
2.8.1.3	TransactionIdentification	Идентификатор платежа	TxId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, который должен передаваться по всей межбанковской платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	
2.8.1.4	UETR	Уникальный сквозной референс транзакции	UETR	H [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.8.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	H [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.8.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	O [1..1]	PaymentTypeInformation28	Множество элементов, используемых для определения типа операции.	
2.8.2.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания.	
2.8.2.1.1	High				HIGH		
2.8.2.1.2	Normal				NORM		
2.8.2.2	ClearingChannel	Канал платежной системы	ClrChanl	H [0..1]	ClearingChannel2Code	Канал платежной системы для обработки платежного указания	
2.8.2.2.1	RealTimeGrossSettlementSystem				RTGS		
2.8.2.2.2	RealTimeNetSettlementSystem				RTNS		
2.8.2.2.3	MassPaymentNetSystem				MPNS		
2.8.2.2.4	BookTransfer				BOOK		
2.8.2.3	ServiceLevel	Условия обслуживания	SvcLvl	H [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	

2.8.2.3.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.8.2.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Назначение условия обслуживания в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
2.8.2.4	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания. Использование: Определяет какой платежный инструмент использован (аналог сегодняшнего вид операции)	
2.8.2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах». .
2.8.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlmAmt	О [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Количество денег, переведенного между банком отправителя денег и банком бенефициара	
2.8.8	Debtor	Плательщик	Dbtr	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Название, согласно ЗРК о платежах: Отправитель денег. Сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.8.8.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором

2.8.9	DebtorAccount	Счет Плательщика	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета плательщика, по которому будет сделана дебетовая запись в результате операции	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.8.10	Purpose	Назначение	Purp	О [1..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Информация используется при обработке сообщений банками, участвующими в платежной цепочке.	Использование в РК: Для указания кода назначения платежа
2.8.10.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalPurpose1Code	Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
2.8.10.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [0..1]	Max35Text	Назначение платежа в собственной форме (КНП)	Заполняется в соответствии с КНП
2.8.11	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	О [1..1]	RemittanceInformation2	Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской задолженности	В сообщении «Межбанковский дебетовый перевод» используется только неструктурированная форма назначения платежа.
2.8.11.1	Unstructured	Неструктурированная	Ustrd	Н [0..*]	Max140Text	Информация, предоставленная в неструктурированной форме (для сопоставления записи с позициями, погашаемыми переводом)	
3	**SupplementaryData**	**Дополнительные данные**	**SplmtryData**	**Н [0..*]**	**SupplementaryData1**	**Дополнительная информация**	