

**Республиканское государственное предприятие «Казахстанский центр  
межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»**

Утвержден Приказом  
Генерального директора  
РГП «КЦМР НБРК»  
от «28» 08 2020 года  
№ 69-17

**ПОРЯДОК**  
обмена финансовыми сообщениями при переводе денег  
по инициативе бенефициара  
Пер.№ 4302-45/27

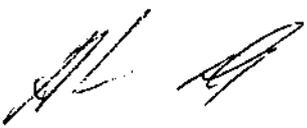
г. Алматы

Разработал:			
Должность	ФИО	Подпись	Дата
Главный системный архитектор Отдела технологии и архитектуры информационных систем УРИП	Шаймерденов Р.Ж.		21.06.2020

### ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

от Национального Банка Республики Казахстан  
к Порядку обмена финансовыми сообщениями  
при переводе денег по инициативе бенефициара

№	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
1	Директор Департамента платежных систем	Ашыкбеков Е.Т.		21.06.2020
2	Заместитель директора Департамента платежных систем	Малайсарова Ж.И.		23.06.2020
3	Заместитель директора Департамента платежных систем	Мадиярова А.К.		23.06.2020
4	Начальник Управления политики платежных систем Департамента платежных систем	Имангазина А.К.		23.06.2020



## Оглавление

Глава 1. Область применения .....	4
Глава 2. Термины и определения.....	4
Глава 3. Правила представления моделей связей .....	4
Глава 4. Модель связей при переводе денег по инициативе бенефициара .....	5
Параграф 1. Управление согласием отправителя денег .....	5
Параграф 2. Перевод денег по инициативе бенефициара .....	6
Глава 5. Сценарии модели связей при переводе денег по инициативе бенефициара.....	10
Глава 6. Модель связей при отзыве платежного документа (указания).....	14
Глава 7. Уведомление о неполучении денег .....	15
Приложение 1 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	17
Приложение 2 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	20
Приложение 3 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	32
Приложение 4 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	39
Приложение 5 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	52
Приложение 6 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	66
Приложение 7 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	71
Приложение 8 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	75
Приложение 9 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	90
Приложение 10 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара» .....	98

## **Глава 1. Область применения**

1. Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара (далее - Порядок) рекомендован к использованию финансовыми организациями при обмене финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара в национальной валюте.

Порядок предназначен для:

1) участников перевода денег;  
2) разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

2. Порядок представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара в платежной системе Казахстана. На основании предложений участников платежных систем Порядок может дополняться ролями и сценариями, применяемыми в международной практике.

## **Глава 2. Термины и определения**

3. В Порядке используются понятия, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах) и иными нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в области платежей и переводов денег, методологией стандарта ISO 20022, которые приведены в Приложении 1 к Порядку, а также следующие понятия:

1) модель связей - модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе;  
2) процесс - совокупность последовательных действий в рамках модели;  
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.

## **Глава 3. Правила представления моделей связей**

4. Формирование моделей связей, используемых при переводе денег по инициативе отправителя денег, 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 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 и процедурами, Национального Банка и внутренними правилами банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - банки).

#### **Глава 4. Модель связей при переводе денег по инициативе бенефициара**

##### **Параграф 1. Управление согласием отправителя денег**

5. Модель связей при переводе денег по инициативе бенефициара предполагает положительное завершение всех видов процедур в ходе перевода денег. При осуществлении переводов денег участники могут исполнять различные роли. Перечень ролей переводов денег приведен в таблице 1.

Таблица 1. Роли и процессы

<b>Роль</b>	<b>Участники</b>	<b>Наименование процесса</b>
Отправитель денег	<b>Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо и т.д.</b>	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 (Межбанковская система перевода денег, Межбанковская система клиринга и т.д.)	исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа.

6. В Порядке описываются следующие процессы:

- 1) управление заранее полученным согласием;
- 2) перевод денег по инициативе бенефициара;
- 3) отзыв платежного документа.

7. В Порядке под требованием понимаются платежное требование, инкассовое распоряжение, платежный ордер. Под запросом понимается запрос на осуществление платежа, направляемый бенефициаром.

8. В соответствии с Законом о платежах наличие согласия отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета содержится в:

- 1) договоре, заключенном между отправителем денег и банком отправителя денег (прямой дебет);
- 2) договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии.

Данное согласие необходимо для дебетования банком банковского счета отправителя денег. На рисунке 1 приведена модель связей при предоставлении согласия отправителя денег в банк отправителя денег для прямого дебетования счета.

9. Управление и передача согласия отправителя денег, содержащееся в документах, указанных в подпункте 2) пункта 8, не описывается в Порядке, так как не является предметом рассмотрения.

10. Передача требования и документов, содержащих согласие отправителя денег и подтверждающих обоснованность взыскания 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.



Рис. 1. Модель связей при предоставлении согласия отправителя денег

## Параграф 2. Перевод денег по инициативе бенефициара

11. Перевод денег по инициативе бенефициара выполняются в следующих случаях:

- 1) В случае использования платежного требования (платежного ордера) при наличии в банке отправителя денег согласия отправителя денег на изъятие денег со

счета отправителя денег;

2) В случае использования инкассового распоряжения;

3) В случае исполнения платежа по запросу, когда согласие отправителя денег запрашивается перед платежом.

12. Последовательность действий при переводе денег по инициативе бенефициара представлена на рисунке 2, также в таблице 2 приведено детальное описание процессов.

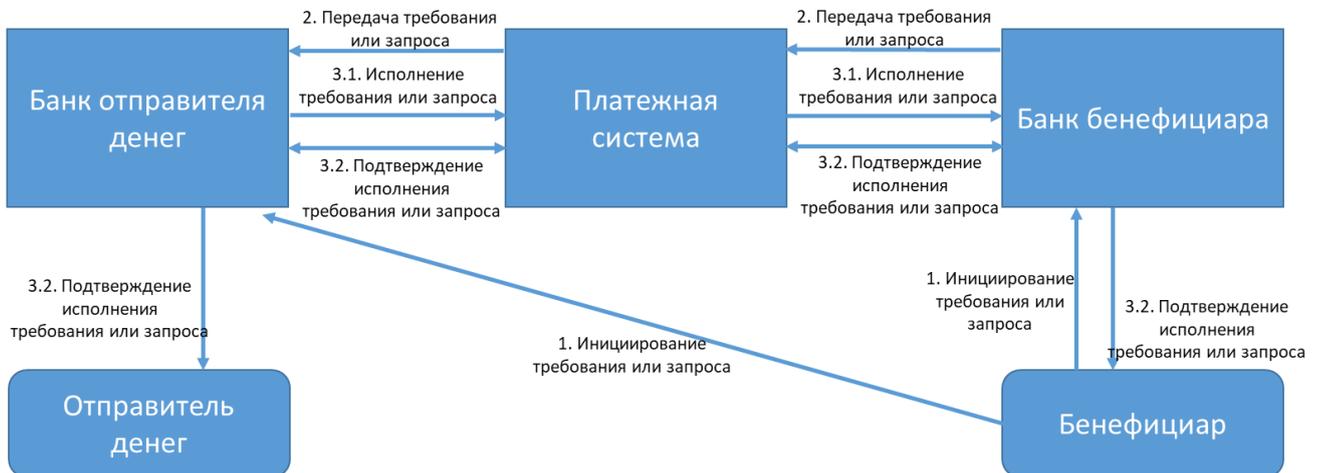


Рис.2. Модель связей при переводе денег по инициативе бенефициара

Таблица 2. Описание процессов перевода денег по инициативе бенефициара

№ п/п	Наименование процесса	Описание процесса
1.	Инициирование требования (платежное требование, инкассовое распоряжение) или запроса	Бенефициар формирует требование на изъятие денег или запрос на перевод денег и направляет его в банк бенефициара. Бенефициар предъявляет требование в банк отправителя денег *.
2.	Передача требования	Оформленное в соответствии с требованиями законодательства РК и стандартами ISO 20022 требование банк принимает к исполнению, о чем уведомляется бенефициара. Далее банк бенефициара: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- при нахождении банковского счета отправителя денег в другом банке, осуществляет межбанковский перевод денег путем формирования и направления платежного сообщения в платежную систему. Платежная система перенаправляет платежное сообщение банку отправителя денег.</li> </ul>
2.1	Передача запроса	Оформленный в соответствии со стандартами ISO 20022 запрос банк бенефициара принимает к исполнению, о чем уведомляет бенефициара. При нахождении банковского счета отправителя денег и бенефициара в одном банке, получив согласие отправителя денег, банк отправителя денег осуществляет внутрибанковский перевод; <ul style="list-style-type: none"> <li>- при нахождении банковского счета отправителя денег в другом банке банк бенефициара направляет запрос в банк</li> </ul>

- отправителя денег для получения согласия отправителя денег.
- 3.1 Исполнение требования или запроса Банк отправителя денег формирует финансовое сообщение на перевод денег и направляет его в платежную систему. На основании принятого к исполнению финансового сообщения платежная система осуществляет расчет, о чем уведомляет банк отправителя денег и банк бенефициара, и направляет уведомление в банк бенефициара.
- 3.2 Подтверждение исполнения требования или запроса\*\* Банк бенефициара после получения от платежной системы уведомления зачисляет деньги бенефициару, о чем уведомляет бенефициара.

\* 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.

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

13. Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара используются финансовые сообщения, предусмотренные в таблице 3.

Таблица 3. Сообщения, используемые при переводе денег по инициативе бенефициара и по запросу

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Инициирование перевода денег клиентом /rain.001/	направление клиентского платежного документа о переводе денег в банк отправителя денег
Инициирование требования или запрос на осуществление платежа от отправителя денег /rain.013/ (приложение 2 Порядка)	направление требования или запроса от бенефициара в банк бенефициара, от банка бенефициара в банк отправителя денег, от банка отправителя денег отправителю денег для получения согласия на изъятие денег с банковского счета отправителя денег (далее – согласие на изъятие денег); направление запроса от бенефициара в банк отправителя денег*
Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег /rain.014/ (приложение 3 Порядка)	направление отчета о статусе требования или запроса участнику перевода денег, передавшему требование или запрос
Инициирование прямого дебета клиентом /rain.008/ (приложение 4 Порядка)	направление требования от бенефициара для исполнения прямого дебетования банковского счета
Заявление о согласии /rain.009/ (приложение 5 Порядка)	направление отправителем денег в банк отправителя денег заявления о согласии на изъятие денег с банковского счета (в случае отсутствия такого согласия в банке отправителя денег)

Запрос на изменение заявления о согласии /rain.010/ (приложение 6 Порядка)	направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на изменение заявления о согласии
Запрос на отзыв согласия /rain.011/ (приложение 7 Порядка)	направление запроса на отзыв ранее полученного согласия отправителя денег
Отчет клиенту о статусе согласия /rain.012/ (приложение 8 Порядка)	направление отчета о статусе получения согласия отправителя денег
Прямое дебетование счета клиента на уровне банк-банк /racs.003/ (приложение 9 Порядка)	направление платежного сообщения о прямом дебетовании счета клиента на уровне банк-банк
Распоряжение о межбанковском прямом дебете /racs.010/ (приложение 10 Порядка)	направление требования в случае, когда отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег по корр.счетам)
Перевод денег клиента на уровне банк-банк /racs.008/	направление платежного сообщения о переводе денег клиентом на уровне банк-банк
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /racs.002/	направление отчета о статусе перевода денег банку
Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент /samt.054/	направление подтверждения о списании денег со счета/ зачислении денег на счет клиента Используется банком для информирования клиента о однократном или многократном дебетовании или кредитовании его счета.
Отчет по счету на уровне банк-клиент /samt.052/	направление промежуточной выписки клиенту/банку по счету банка/банку. Используется банком для информирования клиента о состоянии его счета в определенный момент времени
Выписка по счету на уровне банк-клиент /samt.053/	направление выписки по счету клиенту банка/банку Используется банком для информирования клиента о всех операциях по его счёту на заранее определённый момент времени.
Запрос на отмену платежа клиента /samt.055/	направление бенефициаром распоряжения об отзыве платежного документа (указания) о переводе денег
Запрос на отзыв платежа на уровне банк-банк /samt.056/	направление банком бенефициара или платежной системой распоряжения об отзыве указания. направление бенефициаром или платежной системой распоряжения об отзыве указания о переводе денег в случае, если отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег)
Ответ о результате расследования /samt.029/	направление ответа о результате расследования на ранее направленный запрос
Уведомление о неполучении денег	направление уведомления о неполучении денег бенефициаром на ранее направленный запрос на

/camt.027/	осуществление платежа от отправителя денег или сообщение о дебетовании счета
------------	--

\* 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.

Учитывая, что Законом о платежах предусмотрен ряд сценариев осуществления прямого дебетования (например, платежное требование поступает в банк бенефициара, платежное требование и инкассовое распоряжения поступают в банк отправителя денег), в данном Порядке сценарии будут рассмотрены более детально.

## Глава 5. Сценарии модели связей при переводе денег по инициативе бенефициара

14. *Сценарий 1-1.* Отправитель денег направляет заявление о согласии на изъятие денег с его банковского счета. По такой же схеме проходит отзыв согласия, а также внесение изменений в заявление о согласии (рисунки 1-1, 1-2, 1-3).



Рис 1-1. Связи, сценарий 1-1

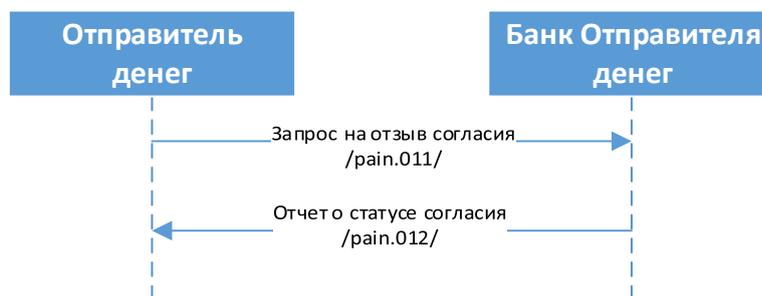


Рис. 1-2. Связи, сценарий отзыва заявления на согласие



Рис. 1-3. Связи, сценарий внесения изменений в заявление о согласии

15. *Сценарий 2 (рисунок 2)*. 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 2. Связи, сценарий 2

16. *Сценарий 3 (рисунок 3)*. Бенефициар и отправитель денег являются клиентами разных банков. Платежная система выступает в роли посредника, банки являются участниками платежных систем. Заранее данное согласие отправителя денег имеется.



Рисунок 3. Связи, сценарий 3

17. *Сценарий 4 (рисунок 4)*. Банк бенефициара является бенефициаром, Отправитель денег является клиентом Банка отправителя денег. Платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банков. Заранее данное согласие клиента отсутствует.



Рисунок 4. Связи, сценарий 4

18. *Сценарий 5 (рисунок 5)*. Банк бенефициара является бенефициаром, банк отправителя денег является отправителем денег. Платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банков. Согласие отправителя денег не требуется. Списание денег происходит с корреспондентского счета банка отправителя денег.



Рисунок 5. Связи, сценарий 5

19. *Сценарий 6 (рисунок 6)*. Банк бенефициара выполняет роль бенефициара и банка бенефициара. Платежная система выступает в роли посредника. Согласие клиента не требуется. Такой сценарий может быть применен в случае направления платежного требования банком для взыскания задолженности по займу.



Рисунок 6. Связи, сценарий 6

20. Сценарий 7 (рисунок 7). Бенефициар обращается, направляя инкассовое распоряжение или платежное требование напрямую в банк отправителя денег посредством информационных систем государственных органов или иных систем, в том числе банков. Получив инкассовое распоряжение или платежное требование, Банк отправителя денег исполняет его путем направления платежного сообщения в платежную систему.

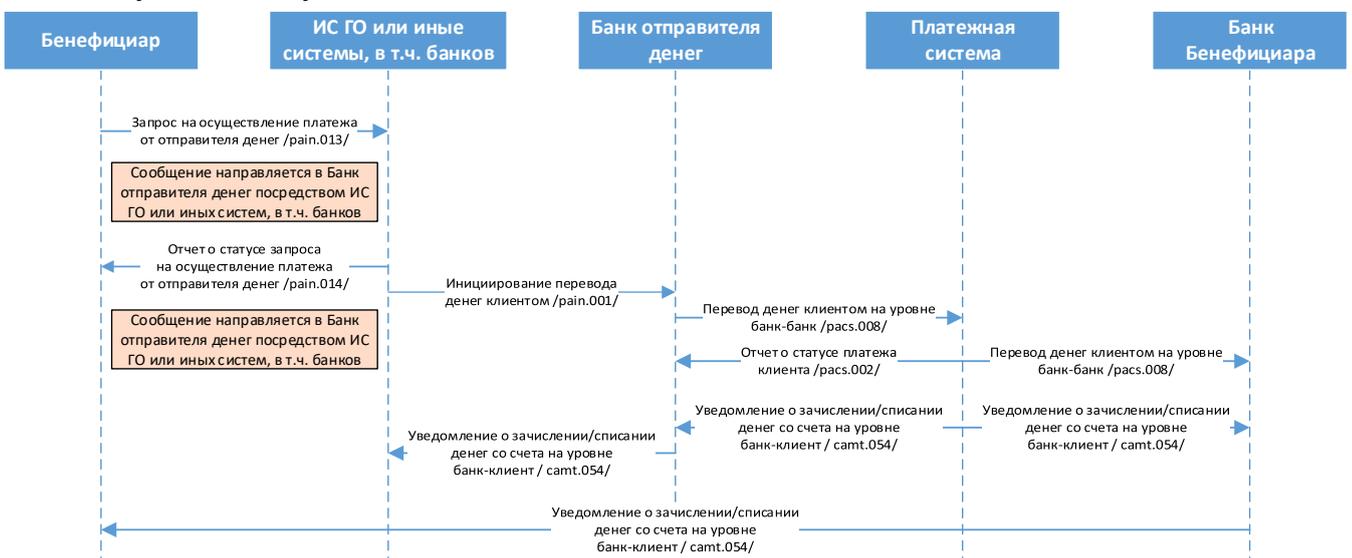


Рисунок 7. Связи, сценарий 7

21. Сценарий 8 (рисунок 8). Отправитель денег и бенефициар являются клиентами одного банка. Заранее данное согласие клиента отсутствует. Используется при проведении платежей по запросу, а также при инкассовом распоряжении или платежном требовании.



Рисунок 8. Связи, сценарий 8

22. Сценарий 9 (рисунок 9). Бенефициар и Отправитель денег являются клиентами разных банков. Банки бенефициара и отправителя денег не являются корреспондентами. Платежная система выступает в роли посредника. Заранее данное согласие клиента отсутствует. Используется при проведении платежей по запросу, а также при инкассовом распоряжении или платежном требовании.



Рисунок 9. Связи, сценарий 9

## Глава 6. Модель связей при отзыве требования или запроса

23. Процесс направления распоряжения об отзыве, а также процедуры его приема к исполнению осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем Республики Казахстан.

24. Бенефициар может отозвать ранее направленный в банк платежный документ после получения сообщения с подтверждением о принятии платежного документа к исполнению, но до его направления в платежную систему (рисунок 10).



Рисунок 10. Взаимодействие при отзыве

25. Бенефициар может отозвать запрос на осуществление платежа, направленный отправителю денег до получения ответа от отправителя денег (рисунок 11).

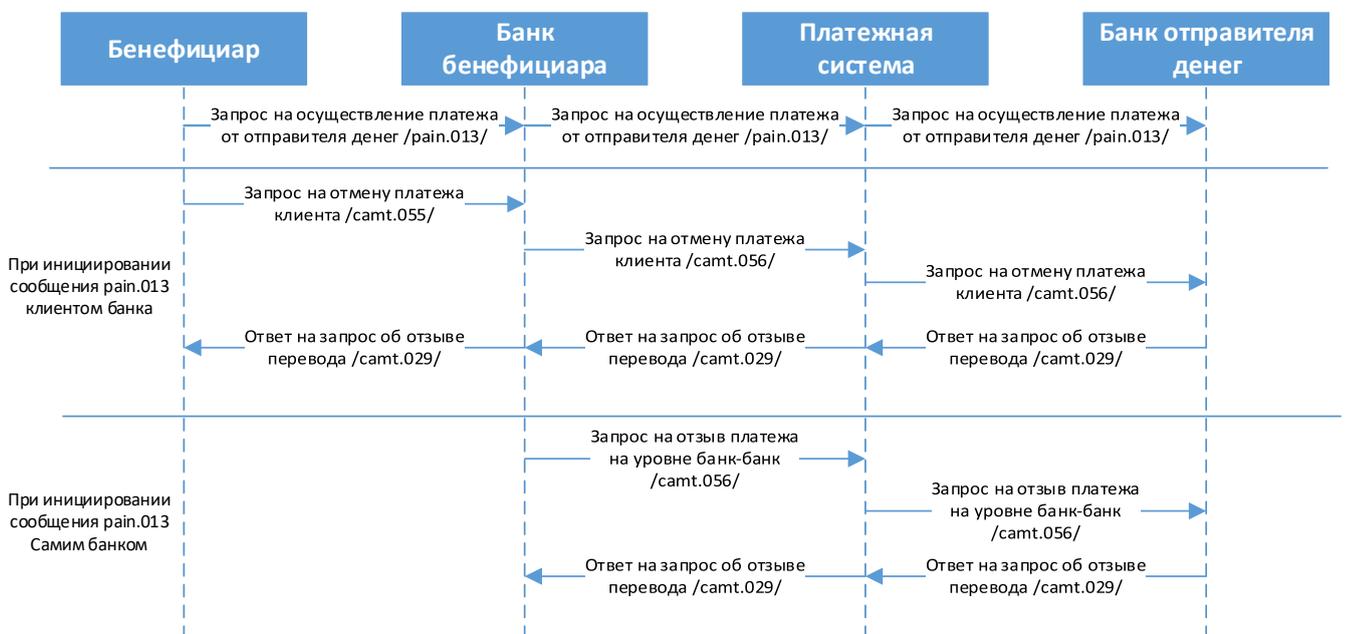


Рисунок 11. Взаимодействие при отзыве

## Глава 7. Уведомление о неполучении денег.

26. Сценарий 1. Отправка бенефициаром/Банком бенефициара уведомления о неполучении денег. На уровне Платежной системы производится анализ, что ранее высланный платежный документ был успешно направлен в Банк отправителя денег. В этом случае уведомление camt.027 пересылается дальше в Банк отправителя денег (рисунок 12).



Рисунок 12. Взаимодействие при неполучении денег

27. Сценарий 2. Повторяет Сценарий 1. Но при получении от Банка Отправителя сообщения camt.029 на уровне платежной системы было выяснено, что Банк отправитель в сообщении camt.029 указал референс несуществующего camt.027. В этом случае Платежная система отправляет в Банк отправителя сообщение camt.027 с описанием ошибки (рисунок 13).



Рисунок 13. Взаимодействие при обработке ошибок

*Приложение 1 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

Таблица. Сравнение терминологии

<b>Термин Закона о платежах</b>	<b>Определение Закона о платежах</b>	<b>Термин Стандарта ISO 20022</b>	<b>Определение из Стандарта ISO 20022</b>
Отправитель денег	лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	Плательщик	участник (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), который должен осуществить перевод денег (либо от имени которого осуществляется 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 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 бенефициара	Агент получателя средств	кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Получателя средств
Инициатор	лицо, предъявившее указание для исполнения	Сторона, иницирующая платеж	сторона, иницирующая платеж банку. В контексте совершения платежей под термином «сторона, иницирующая платеж» может подразумеваться плательщик (при денежном переводе), получатель средств (при прямом дебетовании) или сторона, которая иницирует платеж от имени плательщика или получателя средств
Банк-Посредник	банк, участвующий в переводе денег, принимающий указание на исполнение от предыдущего участника платежа и передающий его следующему участнику	Посредник	финансовый институт или его филиал, не являющаяся Агентом плательщика или Агентом получателя; платежная система, Расчетный банк
Платежный	документ, составленный на бумажном	Распоряжение	распоряжение о переводе денежных средств

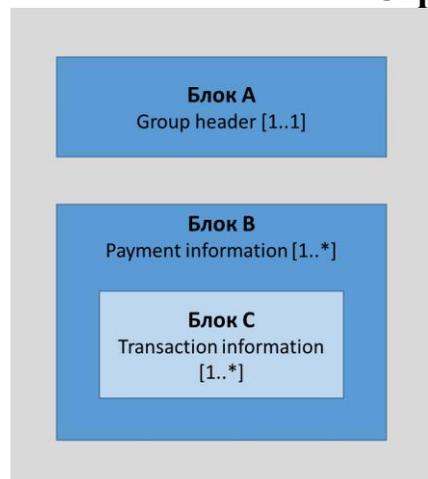
документ	носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег		
Участники платежа и (или) перевода денег	физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег	Сторона	сущность, вовлеченная в деятельность
Платежная система	совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы	Посредник	финансовый институт или его филиал, не являющаяся Агентом плательщика или Агентом получателя
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 денежных средств от плательщика к получателю средств.
Завершенность (окончателность) 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	инструкция по выплате суммы денег конечному получателю средств от имени плательщика. Эту инструкцию, возможно, придется отправить несколько раз, чтобы завершить расчетную цепочку
Инкассовое	платежный документ, используемый для	Мандат	

распоряжение	изъятия денег с 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.

*Приложение 2 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Запрос активизации кредитового перевода» (pain.013)

#### Структура сообщения «Запрос активизации кредитового перевода»



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

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

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

**Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос активизации кредитового перевода»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CreditorPaymentActivationRequest (pain.013.001.07)	Запрос активизации кредитового перевода	CdtrPmtAcvtvnRqst_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	0 [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	Иницирующая сторона	InitgPty	O [1..1]		Участник, который иницирует платеж Использование: участником может быть или бенефициар, или участник, который иницирует запрос от имени бенефициара.	
1.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.5.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	Y [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	Y [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	Y	Country	Страна проживания физического лица	Является обязательным,

				[0..1]	Code	(место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	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
<b>2</b>	<b>PaymentInformation</b>	<b>Информация о платежах</b>	<b>PmtInf</b>	<b>О [1..*]</b>		<b>Реквизиты платежей, включенных в инициирование кредитового перевода, которые относятся к отправителю денег</b>	
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]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 01 – платежное поручение; 02 – платежное

							требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 07 – платежное извещение; 08 – сводное платежное поручение; 09 – постоянное распоряжение; 10 – платежные карточки; 11 – средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
2.4	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	Category Purpose1 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность иницирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Используется для определения типов платежей
2.5	RequestedExecutionDate	Запрашиваемая дата валютирования	ReqdExctnDt	О [1..1]	DateAnd DateTimeChoice	Дата, на которую иницирующая сторона запрашивает осуществить платеж.  Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован	
2.5.1	Date	Дата	Dt	О [1..1]	ISODate	Дата	
2.6	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]		Участник, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.6.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]		Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации	
2.6.2	Identification	Идентификация	Id	О [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]	OrganisationIdentification	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником

					ification8		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]	Country Code	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
<b>2.10</b>	<b>CreditTransferTransaction</b>	<b>Информация платежа кредитового перевода</b>	<b>CdtTrfTx</b>	<b>О [1..*]</b>	<b>CreditTransferTransaction26</b>	<b>Реквизиты единичного платежа, требуемые для перевода денег отправителем денег к бенефициару</b>	
2.10.1	PaymentIdentification	Идентификатор платежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification1	Множество элементов, используемых для ссылки на платеж	
2.10.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между 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	О [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	Н [0..1]	UUIDv4 identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	Применяется только для международных платежных систем
2.10.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	Н [0..1]		Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	
2.10.2.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	О [1..1]	Priority2 Code	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	Н [0..1]	LocalInstrument2 Choice	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)
2.10.2.2.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalLocalInstrument1 Code	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.	Имеет значения: 01 – платежное поручение; 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 07 – платежное извещение; 08 – сводное платежное поручение; 09 – постоянное распоряжение;

							10 – платежные карточки; 11 – средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
2.10.2.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]		Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность иницирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
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
2.10.3	Amount	Сумма	Amt	О [1..1]	Decimal Number	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]	Decimal Number	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]	Decimal Number	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	О [1..1]	Decimal Number	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета плательщика, которая должна быть переведена в другой валюте.	
2.10.3.2.1	CurrencyOfTransfer	Валюта перевода	CcyOfTrf	Н [0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Определяет валюту переводимой суммы денег, которая отличается от валюты счета отправителя денег.	

2.10.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	H [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	
2.10.4.3	Shared				SHAR	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются: отправителем денег – комиссии на стороне отправителя денег; бенефициаром – комиссии на стороне бенефициара	
2.10.4.4	FollowingServiceLevel				SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	
2.10.5	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	H [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	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.5.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.5.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае	Является обязательным, если страна резидентства

						юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	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	О [1..1]	PartyIdentification43	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.10.7.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.10.7.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.7.3	Identification	Идентификация	Id	О [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	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с	Заполняется в соответствии с

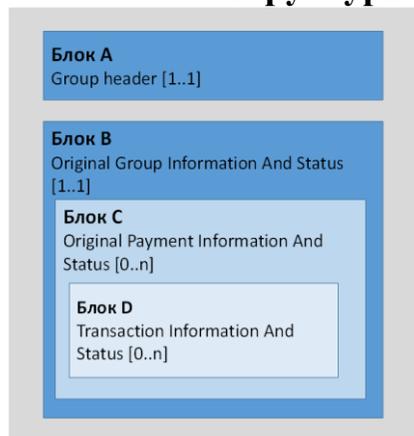
						участником	Классификатором
2.10.8	CreditorAccount	Счет Бенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	
2.10.9	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	У [0..1]	PartyIdentification43	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	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.10.9.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.9.3	Identification	Идентификация	Id	О [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	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.10	Purpose	Назначение	Purp	О [1..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный)	Заполняется в соответствии с внешним справочником

						отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	
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	Н [0..1]	RemittanceInformation11	Информация о переводе	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.11.1	Unstructured	Неструктурированная	Ustrd	Н [0..*]	Max140Text		Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.11.2	Structured	Структурированная	Strd	Н [0..*]	StructuredRemittanceInformation16		Заполняется в соответствии с Классификатором
3	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 3 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода» (pain.014)

#### Структура сообщения «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода»



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

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

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

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

**Таблица. Состав элементов сообщения «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CreditorPaymentActivationRequestStatusReport (pain.014.001.07)	Отчет Статус запроса активизации кредитового перевода	CdtrPmtAcvtvnReqStsRprt			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	0 [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным	

						<b>платежам, включенным в сообщение.</b>	
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 банка-получателя 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	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если отправителем денег является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	Y [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]	Country Code	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	<b>OriginalGroupInformationAndStatus</b>	<b>Информация первоначальной группы и статус</b>	<b>OrgnlGrpInfAndSts</b>	<b>О [1..1]</b>		<b>Информация о первоначальной группе платежей, на которую делается ссылка в сообщении отчета о статусе</b>	
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	OrgnlNbOfTx	Н [0..1]	Max15NumericText	Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении	
2.5	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	Н [0..1]	Decimal Number	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют	
2.6	GroupStatus	Статус группы	GrpSts	Н [0..1]	External Payment GroupStatus1Code	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику ISO20022.
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 (rain.013). <sup>1</sup>
2.7.1	Reason	Основание	Rsn	Н [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
2.7.1.1	Code	Код	Cd	Н [0..1]	ExternalStatusReason1Code	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

<sup>1</sup> «StatusReasonInformation» используется либо в блоке В «Original Group Information And Status», либо в блоке С «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 В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «Original Payment Information And Status»;
- если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока С первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «TransactionInformationAndStatus».

							справочнику.
2.7.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	Н [0..1]	Max105 Text	Дополнительная информация причины отмены	
3	<b>OriginalPaymentInformationAndStatus</b>	<b>Информация первоначального платежа и статус</b>	<b>OrgnlPmtInfAndSts</b>	<b>У [0..n]</b>		<b>Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе</b>	<b>Заполняется, если была отменена одна из транзакций в указании. В противном случае данный реквизит не заполняется.</b>
3.1	OriginalPaymentInformationIdentification	Исходный идентификатор группы платежей	OrgnlPmtInfId	О [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	OrgnlNbOfTx	Н [0..1]	Max15NumericText	Первоначальное количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	
3.3	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	Н [0..1]	Decimal Number	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в группу платежей, независимо от валют.	
3.4	PaymentInformationStatus	Статус группы платежей	PmtInfSts	Н [0..1]	External Payment GroupStatus1Code	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	Н [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне В первоначального сообщения
3.5.1	Reason	Основание	Rsn	Н [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
3.5.1.1	Code	Код	Cd	Н [0..1]	External StatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Н [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.
3.5.2	AdditionalInformation	Дополнительная	AddtlInf	Н	Max105	Дополнительная информация причины	

		информация		[0..1]	Text	отмены	
<b>3.6</b>	<b>TransactionInformationAndStatus</b>	<b>Информация платежа и статус</b>	<b>TxInfAndStatus</b>	<b>Н [0..n]</b>	<b>Payment Transaction92</b>	<b>Предоставляет сведения о первоначальных платежах, к которым относится сообщение отчет о статусе</b>	
3.6.1	OriginalInstructionIdentification	Исходный идентификатор указания	OrgnlInstrId	Н [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	Н [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	Н [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	Н [0..1]	External Payment TransactionStatus1Code	Указывает статус платежа в виде кода	Заполняется по внешнему справочнику.
3.6.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	Н [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	Н [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
3.6.5.1.1	Code	Код	Cd	Н [0..1]	External StatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
3.6.5.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Н [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.
3.6.5.2	AdditionalInformation	Дополнительная	AddtlInf	Н	Max105	Дополнительные сведения о статусе.	

		информация		[0..1]	Text	Дополнительная информация может использоваться для нескольких целей, например для сообщения отремонтированной информации.	
3.6.6	AcceptanceDateTime	Дата и время принятия	AcceptncDtTm	Н [0..1]	ISODate Time	Момент времени, начиная с которого платежный документ, полученный от инициатора, принят к исполнению	
4	<b>SupplementaryData</b>	Дополнительные данные	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

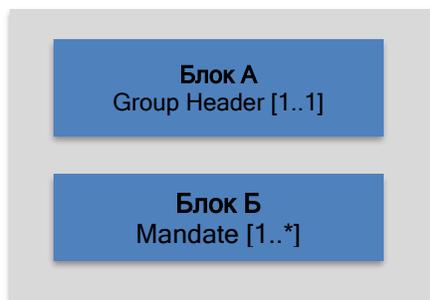
*Приложение 4 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Заявление о согласии» (pain.009)

#### Структура сообщения «Заявление о согласии»

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

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



**Таблица. Состав элементов сообщения «Заявление о согласии»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
	MandateInitiationRequest V06(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	O [1..1]	GroupHeader80	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	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	N [0..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление	Является обязательным, если страна резидентства отличается от

						компанией.	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 банк-посредник.
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 банк-посредник.
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	<b>Заявление о согласии</b>	Mndt	О [1..*]	Mandate13	<b>Набор элементов, используемых для предоставления деталей заявления о согласии, подписанного между (конечным) бенефициаром и (конечным) отправителем денег.</b>	
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	Tr	Н [0..1]	Mandate TypeInfo rmination2	Указывает тип согласия, например, бумажный, электронный или схема.	
2.3.1	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInst rument2 Choice	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]	Max35T ext	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.2	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	Category Purpose1 Choice	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]	Max35T ext	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.4	Classification	Классификация	Clssfctn	Н [0..1]	Mandate Classific ation1Ch oice	Тип указания прямого дебета	
2.3.4.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	Mandate Classific ation1Co de	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]	Max35T ext	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	

2.4	Occurrences	Появления	Occrncs	Н [0..1]	Mandate Occurren ces4	Предоставляет подробную информацию о продолжительности действия согласия и возникновении основных платежей	
2.4.1	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	О [1..1]	Sequence Type2Co de	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]	Frequenc y36Choi se	Регулярность, с которой указания должны быть созданы и обработаны.	
2.4.2.1	Type	Тип	Trp	У [1..1]	Frequenc y6Code	Периодичность, представленная в ISO20022 коде.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.2	Period	Период	Prd	У [1..1]	Frequenc yPeriod1	Частота, выраженная в собственной кодировке.	
2.4.2.2.1	Type	Тип	Trp	О [1..1]	Frequenc y6Code	Период, на который набор указаний должен быть создан и обработан.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.2.2	CountPerPeriod	Количество по пунктам	CntPerPrd	О [1..1]	Decimal Number	Число указаний, которое создается и обрабатывается за указанный период.	
2.4.2.3	PointInTime	Указание на время	PtInTm	У [1..1]	Frequenc yAndMo ment1	Определяет частоту в терминах точного момента времени или момента в пределах указанного типа периода.	

2.4.2.3.1	Type	Тип	Tr	O [1..1]	Frequenc ubCode	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]	Exact2N umericText	Дополнительная информация точного времени	
2.4.3	Duration	Период	Drtn	H [0..1]	DatePeri odDetails 1	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]	TrueFals eIndicato r	Указывает, должны ли указания по прямому дебету автоматически периодически переправляться 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]	ActiveCu rrencyAn dAmount	Сумма, отличная от суммы сбора, поскольку она включает расходы, связанные с первой дебетовой суммой.	
2.7	CollectionAmount	Сумма сбора	ColltnAmt	H [0..1]	ActiveCu rrencyAn dAmount	Фиксированная сумма, которую нужно забрать со счета отправителя денег.	
2.8	MaximumAmount	Максимальная сумма	MaxAmt	H [0..1]	ActiveCu rrencyAn dAmount	Максимальная сумма, которую можно получить со счета отправителя денег за одно указание.	

2.9	Adjustment	Дополнения	Adjstmnt	Н [0..1]	Mandate Adjustment1	Определяет характеристики 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]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAd dress6	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]	Party11C hoice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisa tionIdent ification8	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]	PersonId entificati on5	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]	Country Code	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]	ContactD etails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.13	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]	CashAcc ount24	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	
2.14	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	Н [0..1]	BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdentifi cation6	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]	Party11Choice	Уникальная и однозначная 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	Заполняется в соответствии с

						участником	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

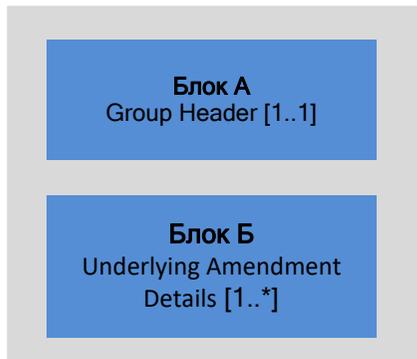
2.17	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Используется, если при списании денег используется транзитный счет.
2.18	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	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 организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.19.3.2	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]	Country Code	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	Tr	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	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная и однозначная идентификация ссылочного документа.	
2.21.3	RelatedDate	Связанная дата	RltdDt	Н [0..1]	ISODate	Дата, связанная со ссылочным документом.	
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 5 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Запрос на изменение согласия» (pain.010)

#### Структура сообщения «Запрос на изменение согласия»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос на изменение согласия»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	MandateAmendmentRequest V06(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.	
<b>1</b>	<b>GroupHeader</b>		<b>GrpHdr</b>	<b>O</b> <b>[1..1]</b>	<b>GroupHeader80</b>	<b>Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение</b>	
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	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	O [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	PrvtId	Y	PersonIdentifi	Уникальная и однозначная	Является

		лица		[1..1]	ation13	идентификация физического лица	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	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	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	Заполняется, если присутствует банк-посредник.
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация 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.
<b>2</b>	<b>UnderlyingAmendmentDetails</b>	<b>Основные данные изменений</b>	<b>UndrlygAmmdmntDtls</b>	<b>Н [1..*]</b>	<b>MandateAmendment6</b>	<b>Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса на внесение изменений.</b>	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	Н [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	

2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
2.1.2	MessageNameIdentification	Идентификация имени сообщения	MsgNmId	О [1..1]	Max35Text	Указывает идентификатор имени сообщения, к которому относится сообщение.	
2.1.3	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.2	AmendmentReason	Причина изменения	AmdmntReason	О [1..1]	MandateAmendmentReason2	Предоставляет подробную информацию о причине изменения.	
2.2.1	Originator	Инициатор	Orgtr	Н [0..1]	PartyIdentification135	Участник, который выдает запрос на отмену.	
2.2.1.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.2.1.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.3	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	Trp	Н [0..1]	MandateTypeInformation2	Указывает тип согласия, например, 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]	Frequency36 Choice	Регулярность, с которой указания должны быть созданы и обработаны.	
2.3.4.2.1	Type	Тип	Tr	У [1..1]	Frequency6C ode	Периодичность, представленная в ISO20022 коде.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.4.2.2	Period	Период	Prd	У [1..1]	FrequencyPer iod1	Частота, выраженная в собственной кодировке.	
2.3.4.2.2 .1	Type	Тип	Tr	О [1..1]	Frequency6C ode	Период, на который набор указаний должен быть создан и обработан.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.4.2.2 .2	CountPerPeriod	Количество по пунктам	CntPerPrd	О [1..1]	DecimalNum ber	Число указаний, которое создается и обрабатывается за указанный период.	
2.3.4.2.3	PointInTime	Указание на время	PtInTm	У [1..1]	FrequencyAn dMoment1	Определяет частоту в терминах точного момента времени или момента в пределах указанного типа периода.	
2.3.4.2.3 .1	Type	Тип	Tr	О [1..1]	Frequency6C ode	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]	Exact2Numer icText	Дополнительная информация точного времени	
2.3.4.3	Duration	Период	Drtn	Н [0..1]	DatePeriodDe tails1	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	CdtrSchmelId	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	OrganisationIdentification1	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	PrivateIdentification2	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 соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с 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	Max140Text	Имя, под которым известен участник	

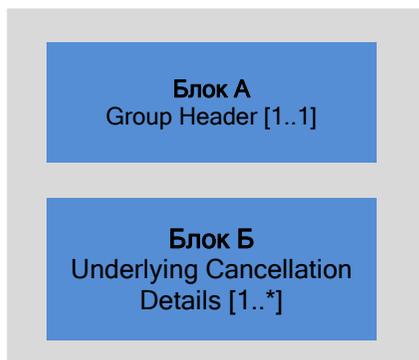
				[0..1]		и которое используется для его идентификации	
2.3.19.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.19.3	Identification	Идентификация	Id	О [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	Tr	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	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	В Собственной Форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Идентификатор в собственной форме типа документа на перевод.	
2.3.21.1.2	Issuer	Организация Выдавшая Документ	Issr	Н [0..1]	Max35Text	Идентификатор организации, 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.	
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 6 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

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

#### Структура сообщения «Запрос на отзыв согласия»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос на отзыв согласия»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	MandateCancellationRequest V06(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	O [1..1]	GroupHeader47	Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification43	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	N [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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]	Country Code	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]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	UnderlyingCancellationDetails	Основные детали отмены	UndrlygCxlDtls	О [1..*]	MandateCancellation6	Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.	

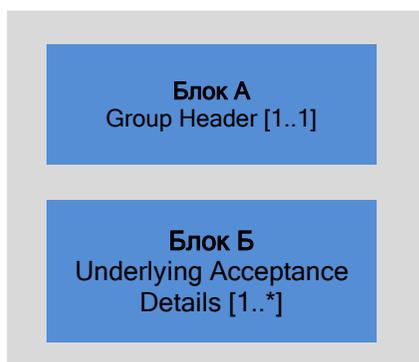
<b>2.1</b>	<b>OriginalMessageInformation</b>	<b>Информация об исходном сообщении</b>	<b>OrgnlMsgInf</b>	<b>H [0..1]</b>	<b>Original Message Information1</b>	<b>Предоставляет информацию об исходном сообщении</b>	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя 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	
<b>2.2</b>	<b>CancellationReason</b>	<b>Причина отмены</b>	<b>CxlRsn</b>	<b>O [1..1]</b>	<b>MandateCancellationReason1</b>	<b>Предоставляет детальную информацию о причине отмены</b>	
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	Y [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	Y [1..1]	PersonIdentification	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если

					on13		участником является физическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.1.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	Y [0..1]	Country Code	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	N [0..1]	Contact4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.2.2	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	Mandate Reason1 Choice	Определяет причину отправки запроса на отмену.	
2.2.2.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	External Mandate Reason1 Code	Причина в соответствии с внешним списком кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Причина в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
2.2.3	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	Y [0..*]	Max105Text	Дополнительные детали причины запроса на отмену.	
<b>2.3</b>	<b>OriginalMandate</b>	<b>Исходное согласие</b>	<b>OrgnlMndt</b>	<b>O [1..1]</b>	<b>Original MandateChoice</b>	<b>Предоставляет данные исходного согласия</b>	
2.3.1	OriginalMandateIdentification	Идентификация исходного согласия	OrgnlMndtId	Y [1..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присваиваемая ответственным участником (например, бенефициар) или банком (например, банком бенефициара), для однозначной идентификации исходного согласия.	
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>N [0..*]</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 7 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

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

#### Структура сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия»**

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	MndtAcceptncRpt			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	0	GroupH	Набор характеристик, которые	

				[1..1]	еader80	являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий сообщение согласия.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	N [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	O [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N	Contact4	Набор элементов, используемый для	Заполняется в

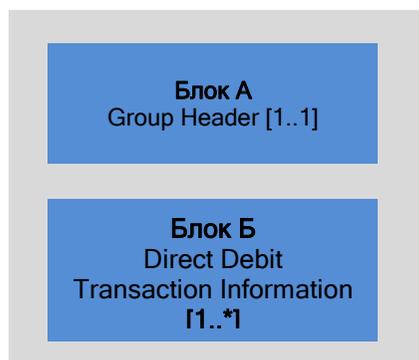
				[0..1]		указания, как следует связываться с участником	соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-получатель	InstgAgt	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.4.1	FinancialInstitutionIdentification	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]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.5.1	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.
<b>2</b>	<b>UnderlyingAcceptanceDetails</b>	<b>Основные детали принятия или отмены заявления на согласие</b>	<b>UndrlygCxlDtls</b>	<b>О [1..*]</b>	<b>MandateAcceptance6</b>	<b>Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.</b>	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	Н [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
2.1.2	MessageNameIdentification	Идентификация имени сообщения	MsgNmId	О [1..1]	Max35Text	Указывает идентификатор имени сообщения, к которому относится сообщение.	
2.1.3	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	

2.2	AcceptanceResult	Причина отмены	CxIRsn	O [1..1]	AcceptanceResult6	Предоставляет детальную информацию о причине отмены	
2.2.1	Accepted	Принято	Acptd	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	Y [0..1]	MandateReason1Choice	Указывает причину отклонения заявления о согласии.	Заполняется, если в теге <Acptd> указано No.
2.2.2.1	Code	Код	Cd	Y [1..1]	ExternalMandateReason1Code	Причина в соответствии с внешним списком кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [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	N [0..*]	Max105Text	Более подробная информация о причине отказа.	
2.3	OriginalMandate	Исходный согласие	OrgnlMndt	N [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	N [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

*Приложение 8 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Прямой дебет клиента» (pacs.003)

#### Структура сообщения «Прямой дебет клиента»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Прямой дебет клиента»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	FIToFICustomerDirectDebit(pacs.003.001.08)	Прямой дебет клиента на уровне банк-банк	FIToFICstmrDirectDbt			Сообщение «Прямой дебет клиента на уровне банк-банк» используется для сбора денег со счета отправителя денег для бенефициара.	
1	GroupHeader		GrpHdr	0 [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	0 [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	

1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	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	При значении True, в поле LocalInstrument должно стоять значение «08 – сводное платежное поручение»;
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	H [0..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	Н [0..1]	ClearingSystemIdentification3Choice	Определение заранее согласованной между банками платежной системы, по которой обрабатываются платежные поручения.	
1.8.2.1	Code	Код	Cd	О [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	О [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	Н [0..1]	PaymentTypeInformation25	Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	
1.9.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который передающий участник указывает для применения принимающему участнику при обработке указания.	
1.9.1.1	High				HIGH		
1.9.1.2	Normal				NORM		
1.9.2	ClearingChannel		ClrChanl	Н [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	Н [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и правила, согласно которым должен быть обработан платеж	Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа

1.9.3.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется по внешнему справочнику.
1.9.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Назначение условия обслуживания в собственной форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
1.9.4	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.	Используется для определения вида операции
1.9.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 07 – платежное извещение; 08 – сводное платежное поручение; 09 – постоянное распоряжение.
1.9.5	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	Н [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,	

						иницированных 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	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.11	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.11.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	<b>DirectDebitTransaction Information</b>	<b>Информация о прямом дебете</b>	<b>DrctDbtTxInf</b>	<b>О [1..*]</b>	<b>DirectDebit Transaction Information 21</b>	<b>Набор элементов, предоставляющих информацию, относящуюся к отдельным прямым дебетам.</b>	

2.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification3	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	О [1..1]	Max35Text	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	О [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	Н [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.2	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	Н [0..1]	PaymentTypeInfo25	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
2.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlmAmt	O [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара	
2.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	O [1..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, оплачивающих комиссии за осуществление платежа за обработку платежной транзакции.	
2.4.1	BorneByDebtor				DEBT		
2.4.2	BorneByCreditor				CRED		
2.4.3	Shared				SHAR		
2.4.4	FollowingServiceLevel				SLEV		
2.9	DirectDebitTransaction	Информация по мандату (полномочию) на осуществление прямого дебета	DrctDbtTx	H [0..1]	DirectDebitTransaction9	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.9.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	H [0..1]	MandateRelatedInformation11	Дополнительные сведения об указании прямого дебета, подписанного между бенефициаром и отправителем денег.	
2.9.1.1	MandateIdentification	Идентификатор мандата (полномочия)	MndtId	H [0..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.9.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgntr	H [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	
2.10	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	PartyIdentification43	Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	
2.10.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	

2.10.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.3.2	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 лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резиденства отличается от Казахстана.
2.10.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.11	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	Н [0..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	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	
2.12.1	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
2.13	CreditorAgentAccount	Счет банка бенефициара	CdtrAgtAcct	Н [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	Н [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	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.14.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.14.3.1	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
2.14.3.2	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-посредник 1	IntrmyAgt1	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	В качестве Банк-посредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК
2.15.1	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 Банка-посредника 1 должен быть указан, если указан Банк-посредник 1 и его ВИС отлично от ВИС НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1
2.17	IntermediaryAgent2	Банк-посредник 2	IntrmyAgt2	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 2 присутствует, то и Банк-посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 2 указывается расчетный банк НБ РК или корреспондент банка бенефициара,

							если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник
2.17.1	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.
2.18	IntermediaryAgent2Account	Счет банка-посредника 2	IntrmyAgt2Acct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 2 должен быть указан, если указан Банк-посредник 2 и его ВИС отлично от ВИС НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 2 должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банк-посреднике 2
2.19	IntermediaryAgent3	Банк-посредник 3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 3 присутствует, то и Банк-посредник 2 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 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 банка-посредника 3 должен быть указан, если указан Банк-посредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер счета банк бенефициара в банке корреспонденте
2.21	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 найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в 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 денег	DbtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Заполняется в 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	

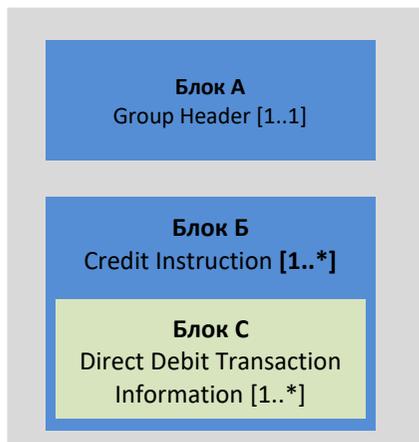
2.25.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25.3.2	PrivateIdentification	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	Н [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	
2.26.1	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	Н [0..1]	RemittanceInformation1	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
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 9 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Межбанковский дебетовый перевод» (pacs.010)

#### Структура сообщения «Межбанковский дебетовый перевод»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Межбанковский дебетовый перевод»**

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 средства с одного или нескольких счетов отправителя денег на одного или нескольких	

						<b>бенефициаров, где как отправитель денег, так и бенефициар являются финансовыми учреждениями.</b>	
<b>1</b>	<b>GroupHeader</b>	<b>Заголовок Сообщения</b>	<b>GrpHdr</b>	<b>O [1..1]</b>	<b>GroupHeader92</b>	<b>Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообщение</b>	
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	NbOfTxes	O [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.4	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	N [0..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание, независимо от валют	
1.5	InstructingAgent	Инструктирующий банк	InstgAgt	N [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Организация, передающий распоряжение следующему участнику платежной цепочки выполнить (набор) распоряжение(ий)	
1.5.1	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
1.6	InstructedAgent	Проинструктированный банк	InstdAgt	N [0..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
<b>2</b>	<b>CreditInstruction</b>	<b>Кредитовое распоряжение</b>	<b>CdtInstr</b>	<b>O [1..*]</b>	<b>CreditTransferTransaction38</b>	<b>Характеристики, которые относятся к кредитной стороне платежной операции, включенных в сообщение.</b>	
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	Н [0..1]	BatchBookin gIndicator	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	Н [0..1]	PaymentTyp eInformation 28	Множество реквизитов, определяющих тип операции	
2.3.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Cod e	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]	ClearingCha nnel2Code	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.	Заполняется по внешнему справочнику.
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)	Имеет значения: 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 08 – сводное платежное поручение; 11 – средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.

2.4	TotalInterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttlmAmt	Н [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Количество денег, переведенного между банком отправителя денег и банком бенефициара	
2.5	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	Н [0..1]	ISODate	Дата, когда сумма денежных средств перестает быть доступной для банка, который должен ее выплатить, и становится доступной для банка, которому она предназначена.	
2.6	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Финансовое учреждение Бенефициар. Финансовое учреждение, получающее денежную сумму от финансового учреждения должника.	
2.6.1	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
2.7	CreditorAccount	Счет Бенефициара	CdtrAcct	Н [0..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	О [1..*]	DirectDebitTransactionInformation25	Предоставляет информацию об отдельных дебетовых операциях, включенных в сообщении.	
2.8.1	PaymentIdentification	Информация о платеже	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification7	Множество элементов, используемых для ссылки на платежную инструкцию	
2.8.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.8.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	О [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	N [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.8.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	N [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.8.2	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	N [0..1]	PaymentTypeInfo28	Множество элементов, используемых для определения типа операции.	
2.8.2.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	N [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	N [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	N [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	
2.8.2.3.	Code	Код	Cd	Y	ExternalServ	Определяет условия обслуживания,	Заполняется по

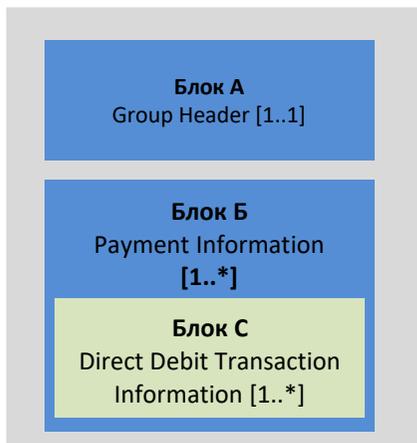
1				[1..1]	iceLevel1Code	заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	внешнему справочнику.
2.8.2.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Назначение условия обслуживания в собственной форме	Заполняется в соответствии 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)	Имеет значения: 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 08 – сводное платежное поручение; 11 – средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
2.8.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlm Amt	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 денежных средств (конечному) бенефициару.	
2.8.8.1	FinancialInstitutionIdentifi	Идентификатор	FinInstnId	О	FinancialInst	Уникальная и однозначная	Заполняется в

	ification	Финансовой Организации		[1..1]	itutionIdentif ication18	идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	соответствии с Классификатором
2.8.9	DebtorAccount	Счет Плательщика	DbtrAcct	О [0..1]	CashAccoun t38	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]	Purpose2Ch oice	Назначение платежа. Информация используется при обработке сообщений банками, участующими в платежной цепочке.	Использование в РК: Для указания кода назначения платежа
2.8.10. 1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalPurp ose1Code	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	Н [0..1]	RemittanceI nformation2	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)	
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryDat a</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>Supplement aryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

*Приложение 10 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

### Сообщение «Инициирование прямого дебета клиентом» (rain.008)

#### Структура сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом»**

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	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	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTx	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	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.4.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	<b>PaymentInformation</b>	<b>Информация о платежах</b>	<b>PmtInf</b>	<b>O [1..*]</b>	<b>PaymentInstruction22</b>	<b>Реквизиты платежей, включенных в инициирование прямого дебета, которые относятся к отправителю денег</b>	<b>Каждый элемент содержит группу платежей, которые имеют одинаковые характеристики</b>
2.1	PaymentInformationIden	Идентификатор группы	PmtInfId	O	Max35T	Идентификатор группы платежей,	

	tification	платежей		[1..1]	ext	объединенных одинаковыми характеристиками	
2.2	PaymentMethod	Метод платежа	PmtMtd	[1..1]	Payment Method3 Code	Определяет метод осуществления платежа	
2.2.1	DirectDebit	Прямой дебет	DD		Payment Method2 Code		Принимает значение по умолчанию (DD)
2.3	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	Н [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	Н [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	Н [0..1]	Decimal Number	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	Н [0..1]	Payment TypeInformation19	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	Н [0..1]	Priority2 Code	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]	LocalInstrument2 Choice	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]	ExternalLocalInstrument1 Code	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)	Имеет значения: 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 08 – сводное платежное поручение
2.6.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.
2.6.3.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за

							<p>несвоевременное перечисление данных платежей);          OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);          OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);          OPVM – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);          OPVG – единый совокупный платеж самозанятого населения;</p>
2.7	RequestedCollectionDate	Запрашиваемая дата получения	ReqdColltnDt	O [1..1]	ISODate	<p>Дата, на которую банк отправителя денег запрашивает платежную систему обработать платеж.          Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован</p>	
2.8	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.8.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.8.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8.3	Identification	Идентификация	Id	H [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	PartyIde	Фактический бенефициар – участник	Фактический

				[0..1]	ntificatio n135	перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAd dress6	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]	Party11C hoice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisa tionIdent ification8	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]	PersonId entificati on5	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	Н [0..1]	Country Code	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]	ContactD etails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.16	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	Н [0..1]	ChargeB earerTyp e1Code	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	

2.16.3	Shared	Общее			SHAR	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются: отправителем денег – комиссии на стороне отправителя денег; бенефициаром – комиссии на стороне бенефициара	
2.16.4	FollowingServiceLevel	Дальнейшие условия исполнения			SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	
<b>2.17</b>	<b>DirectDebitTransaction Information</b>	<b>Информация об операции прямого дебета</b>	<b>DrectDbtTxInf</b>	<b>O [1..*]</b>	<b>DirectDebitTransactionInformation23</b>	<b>Предоставляет информацию об отдельных транзакциях, включенных в сообщение.</b>	
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	N [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.17.1.2	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	N [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.17.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	N [0..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	
2.17.2.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	N [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]	LocalInstrument2 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Используется для определения вида операции
2.17.2.2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 02 – платежное требование; 04 – вексель; 05 – инкассовое распоряжение; 07 – платежное извещение; 09 – постоянное распоряжение;
2.17.2.3	SequenceType	Тип последовательности	SeqTr	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	Н [0..1]	Category Purpose1 Choice	<p>Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий.</p> <p>Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа.</p> <p>Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке</p>	<p>Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.</p>
2.17.2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	<p>Определяет категорию назначения платежа в собственной форме</p>	<p>Имеет значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>OPVC – обязательный пенсионный взнос;</li> <li>OPVV – добровольный пенсионный взнос;</li> <li>OPVD – пенсионная выплата;</li> <li>OPVS – обязательный социальный взнос;</li> <li>OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);</li> <li>OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);</li> <li>OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);</li> <li>OPVM – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за</li> </ul>

							несвоевременное перечисление данных платежей); OPVG – единый совокупный платеж самозанятого населения;
2.17.3	InstructedAmount	Сумма указания	InstdAmt	O [1..1]	ActiveOr Historic Currency AndAmo unt	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	H [0..1]	DirectDe bitTransa ction10	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.17.4.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	H [0..1]	Mandate RelatedI nformati on14	Дополнительные сведения об указании прямого дебета, подписанного между бенефициаром и отправителем денег.	
2.17.4.1.1	MandateIdentification	Идентификатор мандата (полномочия)	MndtId	H [0..1]	Max35T ext	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.17.4.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgntr	H [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	
2.17.5	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	O [1..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.17.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [1..1]	Financial Instituti onIdentifi cation8	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	H [0..1]	CashAcc ount38	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	
2.17.6.1	Identification	Идентификатор	Id	O [1..1]	AccountI dentificat ion4Choi ce	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	O	PartyIde	Лицо, за счет которого осуществляются	

				[1..1]	ntificatio n135	платеж и (или) перевод денег	
2.17.7. 1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.17.7. 2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAd dress24	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]	Party38C hoice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.17.7. 3.1	OrganisationIdentificatio n	Идентификация организации	OrgId	У [0..1]	Organisa tionIdent ification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7. 3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [0..1]	PersonId entificati on5	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]	Country Code	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]	ContactD etails2	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]	CashAcc ount38	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]	AccountI dentificat ion4Choi ce	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7. 9	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIde ntificatio n135	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег.
2.17.7.	Name	Имя/Наименование	Nm	О	Max140	Имя, под которым известен участник и	

9.1				[1..1]	Text	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..*]	Max140 Text	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	



«Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкінің Қазақстан  
банкаралық есеп айырысу орталығы»  
шаруашылық жүргізу құқығы бар  
республикалық мемлекеттік  
кәсіпорны



Республиканское  
государственное предприятие  
на праве хозяйственного ведения  
«Казакстанский центр межбанковских  
расчетов Национального Банка  
Республики Казахстан»

## Б Ұ Й Р Ы Қ

*12.07.2021*

Алматы қаласы

## П Р И К А З

№ *55-П*

город Алматы

**2020 жылғы 28 тамыздағы «Бенефициардың бастамасы бойынша ақша аудару кезінде қаржылық хабарлармен алмасу тәртібін бекіту туралы» №69-П бұйрыққа өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

05 наурызда 2018 жылы бекітілген 2018-2022 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының төлем жүйелеріне ISO 20022 халықаралық стандартын енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындау шеңберінде, **БҰЙЫРАМЫН:**

1.2020 жылғы 28 тамыздағы «Бенефициардың бастамасы бойынша ақша аудару кезінде қаржылық хабарлармен алмасу тәртібін бекіту туралы» №69-П бұйрыққа мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген бұйрықпен бекітілген Бенефициардың бастамасы бойынша ақша аудару кезінде қаржылық хабарлармен алмасу тәртібінде:

Мазмұнында:

мынадай мазмұндағы 7-тараудың тақырыбымен толықтырылсын:

«7 тарау. Ақшаны алмау туралы хабар..... 15»;

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 және 10 қосымшалар келесі мазмұндағы тақырыптармен толықтырылсын:

«1 қосымша .....	17
2 қосымша .....	20
3 қосымша .....	32
4 қосымша .....	39
5 қосымша.....	52
6 қосымша.....	66
7 қосымша.....	71
8 қосымша.....	75
9 қосымша.....	90
10 қосымша.....	98»;

3-тармақтағы «қосымша» деген сөз «1-қосымша» деген сөзбен және санмен ауыстырылсын;

13-тармақтың 3-кестесі мынадай редакцияда жазылсын:

«3-кесте. Ақша аудару кезінде пайдаланылатын хабарлар

бенефициардың бастамасы бойынша және сұрау салу бойынша

№002265AA

<b>Хабардың атауы</b>	<b>Хабарды қолдану арқылы жүргізілетін әрекет</b>
Клиенттің ақша аударымына бастамашылық жасауы /rain.001/	ақша аудару туралы клиенттік төлем құжатын ақша жөнелтушінің банкіне жіберу
Талапты бастамашылық ету немесе ақша жөнелтушіден төлемді жүзеге асыруға сұрау салу/rain.013/ (Тәртіптің 2-қосымшасы)	ақша жөнелтушінің банк шотынан ақша алуға келісім (бұдан әрі – ақша алуға келісім) алу үшін бенефициардан талапты немесе сұрау салуды бенефициардың банкіне, бенефициардың банкінен ақша жөнелтушінің банкіне, ақша жөнелтушінің банкінен ақша жөнелтушіге жіберу; <i>бенефициардан ақша жөнелтушінің банкіне сұрау салуды жіберу*</i>
Ақша жөнелтушіден төлемді жүзеге асыруға сұрау салудың мәртебесі туралы есеп/rain.014/ (Тәртіптің 3-қосымшасы)	ақша аударымына қатысушыға талаптың немесе сұрау салудың мәртебесі туралы есепті жіберу талап немесе сұрау
Клиенттің тікелей дебетін бастау/rain.008/ (Тәртіптің 10-қосымшасы)	бенефициардан банк шотының тікелей дебеттеуін орындау үшін талап жіберу
Келісім туралы өтініш/rain.009/ (Тәртіптің 4-қосымшасы)	ақша жөнелтушінің банк шотынан ақша алуға келісімі туралы өтінішті ақша жөнелтушінің банкіне жіберуі (мұндай келісім ақша жөнелтушінің банкінде болмаған жағдайда)
Келісім туралы өтінішті өзгертуге сұрау салу/rain.010/ (Тәртіптің 5-қосымшасы)	ақша жөнелтушінің ақша жөнелтушінің банкіне келісім туралы өтінішті өзгертуге сұрау салуды жіберуі
Сұрау келісімін қайтарып алу/rain.011/ (Тәртіптің 6-қосымшасы)	ақша жөнелтушінің бұрын алған келісімін кері қайтарып алуға сұрау салу
Клиентке мәртебесі туралы есеп келісім/rain.012/ (Тәртіптің 7-қосымшасы)	ақша жөнелтушінің келісімін алу мәртебесі туралы есепті жіберу
Банк-банк деңгейінде клиенттің шотын тікелей дебеттеу /рас.003/ (Тәртіптің 8-қосымшасы)	банк-банк деңгейінде клиенттің шотын тікелей дебеттеу туралы төлем хабарын жіберу
Банкаралық тікелей Дебет туралы өкім/рас.010/ (Тәртіптің 9-қосымшасы)	ақша жөнелтуші мен бенефициар қаржы ұйымдары болған жағдайда (корр шот бойынша банкаралық ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде) Талапты бағыттау.шоттар)
Банк-банк деңгейінде Клиенттің ақшасын аудару/рас.008/	банк-банк деңгейінде клиенттің ақша аударымы туралы төлем хабарын жіберу
Банк-банк деңгейіндегі төлем мәртебесі туралы есеп/рас.002/	банкке ақша аударымының мәртебесі туралы есепті жіберу
Банк-клиент деңгейінде	шоттан ақшаны есептен шығару/ клиенттің

шоттан ақшаны есептеу/есептен шығару туралы хабар/camt.054/	шотына ақшаны есепке алу туралы растауды жіберу Банк Клиентті бір немесе бірнеше рет хабардар ету үшін пайдаланады дебеттеу немесе оның шотын несиелеу
Банк-клиент деңгейіндегі шот бойынша есеп/camt.052/	клиентке/банкке банктің/Банктің шоты бойынша аралық үзінді-көшірмені жіберу. Банк Клиентті белгілі бір уақытта оның шотының жай-күйі туралы хабардар ету үшін пайдаланады
Банк-клиент деңгейіндегі шот бойынша үзінді көшірме/camt.053/	Банктің клиентіне/банкке шот бойынша үзінді-көшірмені жіберу Банк Клиентті алдын ала белгіленген уақытта оның шоты бойынша барлық операциялар туралы хабардар ету үшін пайдаланады.
Клиенттің төлемін жоюға сұрау салу/camt.055/	бенефициардың ақша аудару туралы төлем құжатын (нұсқауды) кері қайтарып алу туралы өкімді жіберуі
Банк-банк деңгейінде төлемді кері қайтарып алуға сұрау салу/camt.056/	бенефициар банктің немесе төлем жүйесінің нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкім жіберуі. егер ақша жөнелтуші мен бенефициар қаржы ұйымдары болып табылған жағдайда (банкаралық ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде) бенефициардың немесе төлем жүйесінің ақша аудару туралы нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкім жіберуі
Тексеру нәтижесі туралы жауап /camt.029/	тексеру нәтижесі туралы жауапты бұрын жіберілген сұрау салуға жіберу
Ақшаны алмау туралы хабар /camt.027/	бенефициардың ақша жөнелтушіден төлемді жүзеге асыруға бұрын жіберілген сұрау салуға ақша алмағаны туралы хабар немесе шотты дебеттеу туралы хабар жіберу

»;

17-тармақтың 4-суреті мынадай редакцияда жазылсын:

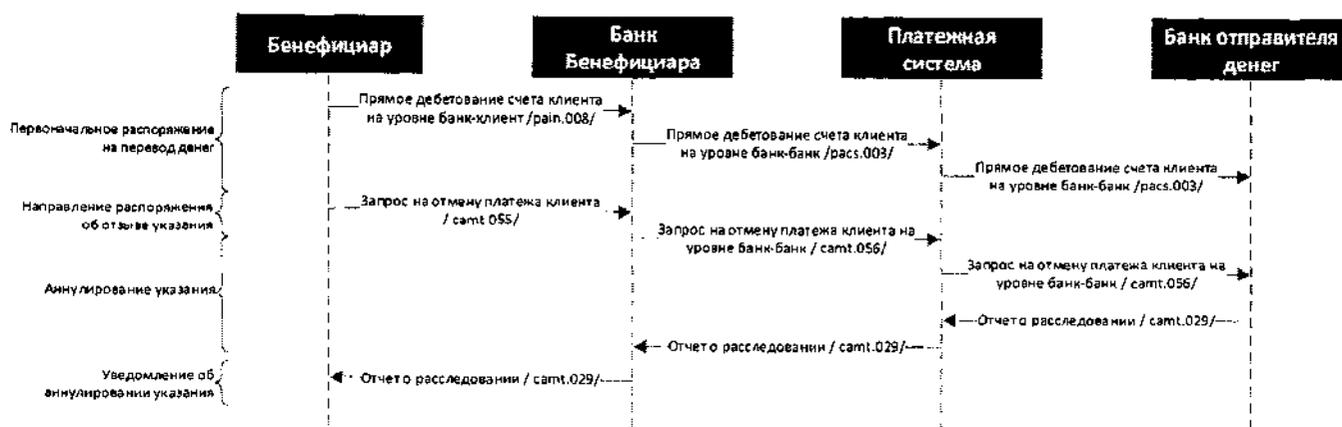
«



Сурет 4. Байланыс, сценарий 4";

24-тармақтың 10-суреті мынадай редакцияда жазылсын:

«

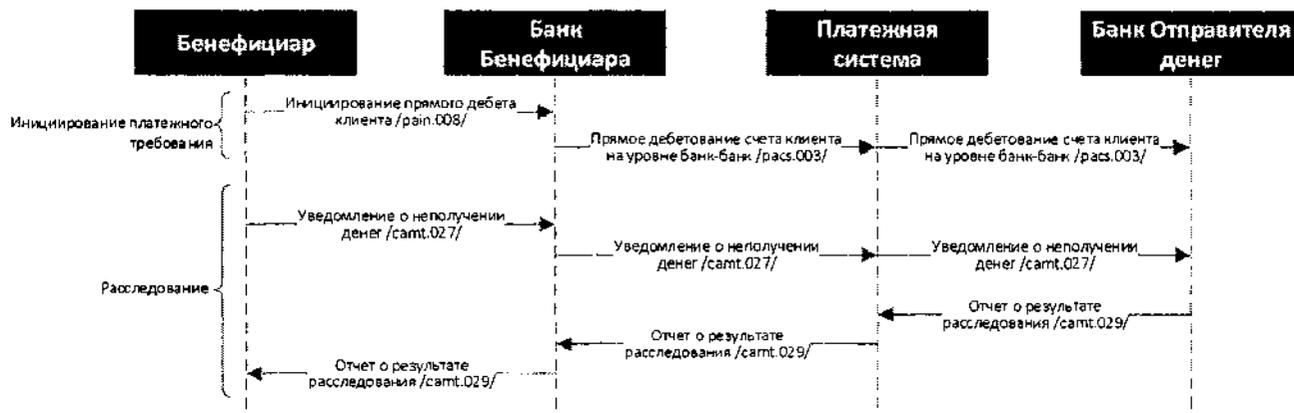


Сурет 10. Кері қайтарын алу кезіндегі өзара іс-қимыл»;

мынадай мазмұндағы 7-тараумен толықтырылсын:

### «7 тарау. Ақшаны алмау туралы хабар.

26. Сценарий 1. Бенефициардың/бенефициар банктің ақша алынбағаны туралы хабарды жіберуі. Төлем жүйесі деңгейінде бұрын жіберілген төлем құжаты ақша жөнелтушінің банкіне сәтті жіберілгеніне талдау жүргізіледі. Бұл жағдайда camt.027 хабары одан әрі ақша жөнелтушінің банкіне жіберіледі (12-сурет).



Сурет 12. Ақша алынбаған кездегі өзара әрекет

27. Сценарий 2. 1-Сценарийді Қайталайды. Бірақ жіберушінің Банкінен camt.029 хабарын алған кезде төлем жүйесі деңгейінде жіберуші банктің camt.029 хабарында екендігі анықталды жоқ camt сілтемесін көрсетті.027. Бұл жағдайда төлем жүйесі жіберушінің банкіне қате сипатталған camt.027 хабарын жібереді (13-сурет).



Сурет 13. Қателерді өңдеу кезінде өзара әрекеттесу

қосымшаның атауында «Қосымша» деген сөзден кейін «1» деген санмен толықтырылсын;

осы бұйрыққа сәйкес 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 және 9 қосымшаларға сәйкес редакцияда 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 және 10 қосымшалармен тиісінше толықтырылсын.

2.Иновациялық жобаларды дамыту басқармасы (Р.А.Абдрашев):

1) құжатты «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» ШЖҚ РМК-ның интернет-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етсін;

2) осы бұйрықты Қазақстан Республикасының төлем жүйелеріне қатысушылардың назарына жеткізсін.

3.Қызметкерлермен жұмыс жүргізу және құжаттамалық қамтамасыз ету бөлімі (Д.Ш.Амангельдинова) осы бұйрықты мүдделі бөлімшелердің назарына жеткізсін.

4.Осы бұйрықтың орындалуын бақылау иновациялық жобаларды дамыту басқармасының бастығы Р.А.Абдрашевке жүктелсін.

5. Осы бұйрық қол қойылған күнінен бастап күшіне енеді.

Негіздеме: иновациялық жобаларды дамыту басқармасының бастығы Р.А.Абдрашевтің 2021 жылғы 12 шілдедегі №4301-33-37/249 түсіндірме жазбасы.

**Бас директор**

Келісілді:

Бас заң кеңесші

Иновациялық жобаларды дамыту  
басқармасының бастығы

**Р. Мусаев**

**М.Есбаланов**

**Р.Абдрашев**

«Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкінің Қазақстан  
банкаралық есеп айырысу орталығы»  
шаруашылық жүргізу құқығы бар  
республикалық мемлекеттік  
кәсіпорны



Республиканское  
государственное предприятие  
на праве хозяйственного ведения  
«Казакстанский центр межбанковских  
расчетов Национального Банка  
Республики Казахстан»

## Б Ұ Й Р Ы Қ

## П Р И К А З

*12.07.2021*

Алматы қаласы

№

*55-П*

город Алматы

**О внесении изменений и дополнений  
в приказ от 28 августа 2020 года №69-П  
«Об утверждении Порядка обмена  
финансовыми сообщениями при переводе  
денег по инициативе бенефициара»**

В рамках исполнения плана мероприятий по внедрению международного стандарта ISO 20022 в платежные системы Республики Казахстан на 2018-2022 годы, утвержденного от 05 марта 2018 года, **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара», следующие изменения и дополнения:

в Порядке обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара, утвержденном указанным приказом:

в Оглавлении:

дополнить заголовком главы 7 следующего содержания:

«Глава 7. Уведомление о неполучении денег ..... 15»;

дополнить заголовками приложений 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 и 10 следующего содержания:

«Приложение 1 ..... 17

Приложение 2 ..... 20

Приложение 3 ..... 32

Приложение 4 ..... 39

Приложение 5 ..... 52

Приложение 6 ..... 66

Приложение 7 ..... 71

Приложение 8 ..... 75

Приложение 9 ..... 90

Приложение 10 ..... 98»;

в пункте 3 слово «приложении» заменить словом и цифрой «приложении 1»;

Таблицу 3 пункта 13 изложить в следующей редакции:

«Таблица 3. Сообщения, используемые при переводе денег  
по инициативе бенефициара и по запросу

№002264AA

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Инициирование перевода денег клиентом /rain.001/	направление клиентского платежного документа о переводе денег в банк отправителя денег
Инициирование требования или запрос на осуществление платежа от отправителя денег /rain.013/ (приложение 2 Порядка)	направление требования или запроса от бенефициара в банк бенефициара, от банка бенефициара в банк отправителя денег, от банка отправителя денег отправителю денег для получения согласия на изъятие денег с банковского счета отправителя денег (далее – согласие на изъятие денег); направление запроса от бенефициара в банк отправителя денег*
Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег /rain.014/ (приложение 3 Порядка)	направление отчета о статусе требования или запроса участнику перевода денег, передавшему требование или запрос
Инициирование прямого дебета клиентом /rain.008/ (приложение 10 Порядка)	направление требования от бенефициара для исполнения прямого дебетования банковского счета
Заявление о согласии /rain.009/ (приложение 4 Порядка)	направление отправителем денег в банк отправителя денег заявления о согласии на изъятие денег с банковского счета (в случае отсутствия такого согласия в банке отправителя денег)
Запрос на изменение заявления о согласии /rain.010/ (приложение 5 Порядка)	направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на изменение заявления о согласии
Запрос на отзыв согласия /rain.011/ (приложение 6 Порядка)	направление запроса на отзыв ранее полученного согласия отправителя денег
Отчет клиенту о статусе согласия /rain.012/ (приложение 7 Порядка)	направление отчета о статусе получения согласия отправителя денег
Прямое дебетование счета клиента на уровне банк-банк /рас.003/ (приложение 8 Порядка)	направление платежного сообщения о прямом дебетовании счета клиента на уровне банк-банк
Распоряжение о межбанковском прямом дебете /рас.010/ (приложение 9 Порядка)	направление требования в случае, когда отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег по корр.счетам)
Перевод денег клиента на уровне банк-банк /рас.008/	направление платежного сообщения о переводе денег клиентом на уровне банк-банк
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /рас.002/	направление отчета о статусе перевода денег банку

Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денег со счета/ зачислении денег на счет клиента Используется банком для информирования клиента о однократном или многократном дебетовании или кредитовании его счета.
Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточной выписки клиенту/банку по счету банка/банку. Используется банком для информирования клиента о состоянии его счета в определенный момент времени
Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление выписки по счету клиенту банка/банку Используется банком для информирования клиента о всех операциях по его счёту на заранее определённый момент времени.
Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление бенефициаром распоряжения об отзыве платежного документа (указания) о переводе денег
Запрос на отзыв платежа на уровне банк-банк /camt.056/	направление банком бенефициара или платежной системой распоряжения об отзыве указания.
	направление бенефициаром или платежной системой распоряжения об отзыве указания о переводе денег в случае, если отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег)
Ответ о результате расследования /camt.029/	направление ответа о результате расследования на ранее направленный запрос
Уведомление о неполучении денег /camt.027/	направление уведомления о неполучении денег бенефициаром на ранее направленный запрос на осуществление платежа от отправителя денег или сообщение о дебетовании счета

»;

Рисунок 4 пункта 17 изложить в следующей редакции:

«



Рисунок 4. Связи, сценарий 4»;

Рисунок 10 пункта 24 изложить в следующей редакции:

«

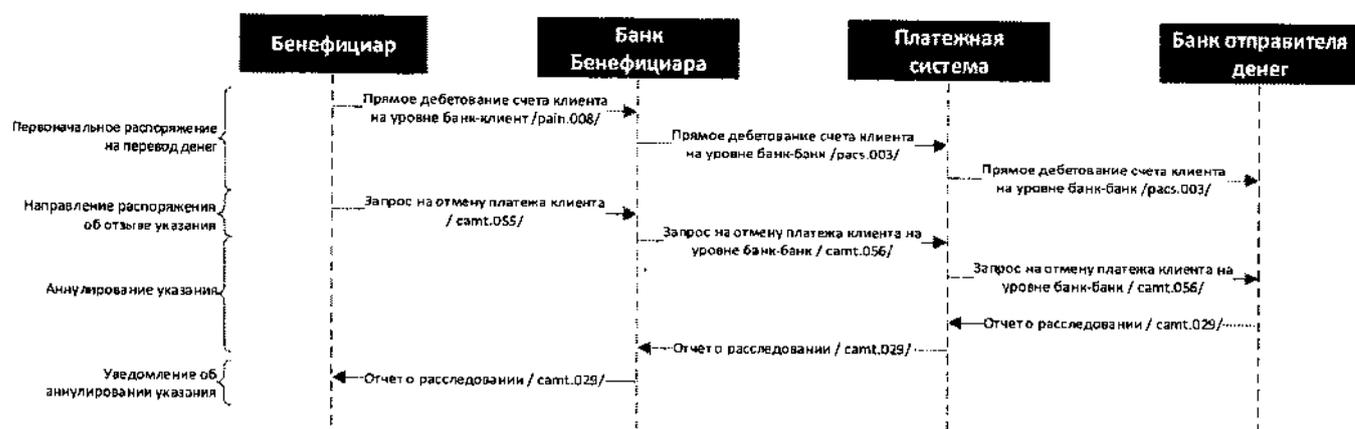


Рисунок 10. Взаимодействие при отзыве»;

дополнить Главой 7 следующего содержания:

**«Глава 7. Уведомление о неполучении денег.**

26. Сценарий 1. Отправка бенефициаром/Банком бенефициара уведомления о неполучении денег. На уровне Платежной системы производится анализ, что ранее высланный платежный документ был успешно направлен в Банк отправителя денег. В этом случае уведомление `самт.027` пересылается дальше в Банк отправителя денег (рисунок 12).

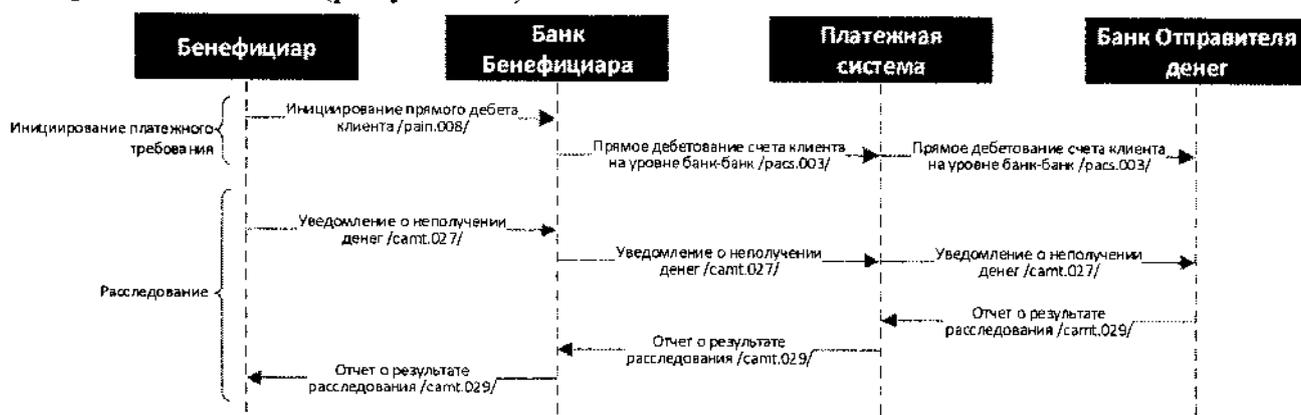


Рисунок 12. Взаимодействие при неполучении денег

27. Сценарий 2. Повторяет Сценарий 1. Но при получении от Банка Отправителя сообщения `самт.029` на уровне платежной системы было выяснено, что Банк отправитель в сообщении `самт.029` указал референс несуществующего `самт.027`. В этом случае Платежная система отправляет в Банк отправителя сообщение `самт.027` с описанием ошибки (рисунок 13).

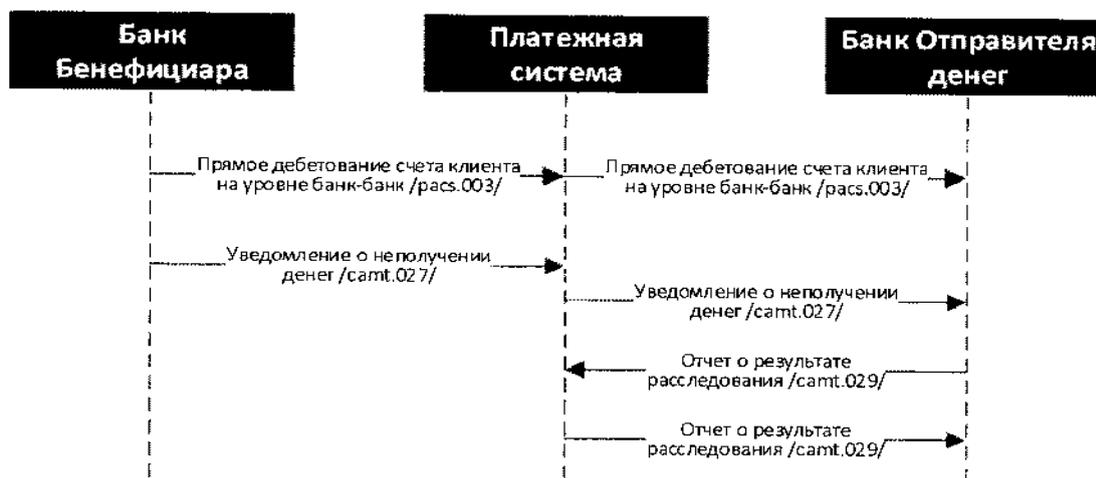


Рисунок 13. Взаимодействие при обработке ошибок

»;

в наименовании приложения после слова «Приложение» дополнить цифрой «1»;

дополнить приложениями 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 и 10 в редакции согласно приложениям 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 к настоящему приказу соответственно.

2. Управлению развития инновационных проектов (Абдрашев Р.А.):

1) обеспечить размещение документа на интернет-ресурсе РГП на ПХВ «Казахстанский центр межбанковских расчётов Национального Банка Республики Казахстан»;

2) довести настоящий приказ до сведения участников платежных систем Республики Казахстан.

3. Отделу по работе с персоналом и документационного обеспечения (Амангельдинова Д.Ш.) довести настоящий приказ до сведения заинтересованных подразделений.

4. Контроль исполнения настоящего приказа возложить на начальника управления развития инновационных проектов Абдрашева Р.А.

5. Настоящий приказ вступает в силу с даты его подписания.

Основание: пояснительная записка начальника управления развития инновационных проектов Абдрашева Р.Н. от 12 июля 2021 года №4301-33-37/249.

Генеральный директор

Р. Мусаев

**Сравнительная таблица**  
к проекту приказа «О внесении изменений и дополнений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

№ п/п	Структурный элемент проекта, в который вносятся изменения и/или дополнения	Действующая редакция структурного элемента проекта		Предлагаемая редакция структурного элемента проекта		Обоснование, комментарии
1	2	3		4		5
1.	Пункт 3	8. В Порядке используются понятия, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах) и иными нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в области платежей и переводов денег, методологией стандарта ISO 20022, которые приведены в <b>приложении</b> к Порядку, а также следующие понятия:		1. В Порядке используются понятия, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах) и иными нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в области платежей и переводов денег, методологией стандарта ISO 20022, которые приведены в <b>Приложении 1</b> к Порядку, а также следующие понятия:		Редакционная правка
2.	Таблица 3	<p style="text-align: center;"><b>Наименование сообщения</b></p> <p>Инициирование перевода денег клиентом /rain.001/</p>	<p style="text-align: center;"><b>Действие, проводимое с использованием сообщения</b></p> <p>направление клиентского платежного документа о переводе денег в банк отправителя денег</p>	<p style="text-align: center;"><b>Наименование сообщения</b></p> <p>Инициирование перевода денег клиентом /rain.001/</p>	<p style="text-align: center;"><b>Действие, проводимое с использованием сообщения</b></p> <p>направление клиентского платежного документа о переводе денег в банк отправителя денег</p>	Уточняющая редакция. Дополнены приложения.

		<p>Инициирование требования /rain.013/ Или запрос на осуществление платежа от отправителя денег (CreditorPaymentActivationRequest)</p>	<p>направление требования или запроса от бенефициара в банк бенефициара, от банка бенефициара в банк отправителя денег, от банка отправителя денег отправителю денег для получения согласия на изъятие денег с банковского счета отправителя денег (далее – согласие на изъятие денег)</p> <p>направление запроса от бенефициара в банк отправителя денег*</p>	<p>Инициирование требования или запрос на осуществление платежа от отправителя денег /rain.013/ <b>(приложение 2 Порядка)</b></p>	<p>направление требования или запроса от бенефициара в банк бенефициара в банк отправителя денег, от банка отправителя денег отправителю денег для получения согласия на изъятие денег с банковского счета отправителя денег (далее – согласие на изъятие денег); <i>направление запроса от бенефициара в банк отправителя денег*</i></p>	
		<p>Отчет о статусе платежа клиента /rain.014/ Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег (CreditorPaymentActivationRequestStatusReport)</p>	<p>направление отчета о статусе требования или запроса участнику перевода денег, передавшему требование или запрос</p>	<p>Отчет о статусе запроса на осуществление платежа от отправителя денег /rain.014/ <b>(приложение 3 Порядка)</b></p>	<p>направление отчета о статусе требования или запроса участнику перевода денег, передавшему требование или запрос</p>	
		<p>Инициирование прямого дебета клиентом /rain.008/</p>	<p>направление требования от бенефициара для исполнения прямого дебетования банковского счета</p>	<p>Инициирование прямого дебета клиентом /rain.008/ <b>(приложение 10 Порядка)</b></p>	<p>направление требования от бенефициара для исполнения прямого дебетования банковского счета</p>	
		<p>Заявление о согласии /rain.009/</p>	<p>направление отправителем денег в банк отправителя денег заявления о согласии на изъятие денег с банковского счета (в случае отсутствия такого согласия в банке отправителя денег)</p>	<p>Заявление о согласии /rain.009/ <b>(приложение 4 Порядка)</b></p>	<p>направление отправителем денег в банк отправителя денег заявления о согласии на изъятие денег с банковского счета (в случае отсутствия такого согласия в банке отправителя денег)</p>	
		<p>Запрос на изменение заявления о согласии /rain.010/</p>	<p>направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на изменение заявления о согласии</p>	<p>Запрос на изменение заявления о согласии /rain.010/ <b>(приложение 5 Порядка)</b></p>	<p>направление отправителем денег в банк отправителя денег запроса на изменение заявления о согласии</p>	
		<p>Запрос на отзыв согласия /rain.011/</p>	<p>направление запроса на отзыв ранее полученного согласия отправителя денег</p>	<p>Запрос на отзыв согласия /rain.011/</p>	<p>направление запроса на отзыв ранее полученного</p>	

	Отчет клиенту о статусе согласия /rain.012/	направление отчета о статусе получения согласия отправителя денег	<b>(приложение 6 Порядка)</b>	согласия отправителя денег
	Прямое дебетование счета клиента на уровне банк-банк /pacs.003/	направление платежного сообщения о прямом дебетовании счета клиента на уровне банк-банк	Отчет клиенту о статусе согласия /rain.012/ <b>(приложение 7 Порядка)</b>	направление отчета о статусе получения согласия отправителя денег
	Распоряжение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	направление требования в случае, когда отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег по корр.счетам)	Прямое дебетование счета клиента на уровне банк-банк /pacs.003/ <b>(приложение 8 Порядка)</b>	направление платежного сообщения о прямом дебетовании счета клиента на уровне банк-банк
	Перевод денег клиента на уровне банк-банк /pacs.008/	направление платежного сообщения о переводе денег клиентом на уровне банк-банк	Распоряжение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/ <b>(приложение 9 Порядка)</b>	направление требования в случае, когда отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег по корр.счетам)
	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление отчета о статусе перевода денег банку	Перевод денег клиента на уровне банк-банк /pacs.008/	направление платежного сообщения о переводе денег клиентом на уровне банк-банк
	Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денег со счета/ зачислении денег на счет клиента Используется банком для информирования клиента о однократном или многократном дебетовании или кредитовании его счета.	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление отчета о статусе перевода денег банку
	Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточной выписки клиенту/банку по счету банка/банку. Используется банком для информирования клиента о состоянии его счета в определенный момент времени	Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денег со счета/ зачислении денег на счет клиента Используется банком для информирования клиента о однократном или многократном дебетовании или кредитовании его счета.
	Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление выписки по счету клиенту банка/банку Используется банком для информирования клиента о	Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточной выписки клиенту/банку по счету банка/банку. Используется банком для

			всех операциях по его счёту на заранее определённый момент времени.		информирования клиента о состоянии его счета в определённый момент времени	
	Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/		направление бенефициаром распоряжения об отзыве платежного документа (указания) о переводе денег	Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление выписки по счету клиенту банка/банку Используется банком для информирования клиента о всех операциях по его счёту на заранее определённый момент времени.	
	Запрос на отзыв платежа на уровне банк-банк /camt.056/		направление банком бенефициара или платежной системой распоряжения об отзыве указания.	Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление бенефициаром распоряжения об отзыве платежного документа (указания) о переводе денег	
			направление бенефициаром или платежной системой распоряжения об отзыве указания о переводе денег в случае, если отправитель денег и бенефициар являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денег)			Запрос на отзыв платежа на уровне банк-банк /camt.056/
	Ответ на запрос об отзыве перевода /camt.029/		направление ответа <b>на ранее направленный запрос об отзыве перевода</b>	Ответ <b>о результате расследования</b> /camt.029/	направление ответа <b>о результате расследования на ранее направленный запрос</b>	
				Уведомление о неполучении денег /camt.027/	направление уведомления о <b>неполучении денег бенефициаром на ранее направленный запрос на осуществление платежа от отправителя денег или сообщение о дебетовании счета</b>	

3.	Рисунок 4 пункта 17			Дополнены СВЯЗИ
4.	Рисунок 10 пункта 24			Дополнены СВЯЗИ
5.	Глава 7	Отсутствует	<p><b>1. «Глава 7. Уведомление о неполучении денег.</b></p> <p>26. Сценарий 1. Отправка бенефициаром/Банком бенефициара уведомления о неполучении денег. На уровне Платежной системы производится анализ, что ранее высланный платежный документ был успешно направлен в Банк отправителя денег. В этом случае уведомление camt.027 пересылается дальше в Банк отправителя денег (рисунок 12).</p>	Дополнены СВЯЗИ



*Рисунок 12. Взаимодействие при неполучении денег*

27. Сценарий 2. Повторяет Сценарий 1. Но при получении от Банка Отправителя сообщения samт.029 на уровне платежной системы было выяснено, что Банк отправитель в сообщении samт.029 указал референс несуществующего samт.027. В этом случае Платежная система отправляет в Банк отправителя сообщение samт.027 с описанием ошибки



*Рисунок 13. Взаимодействие при обработке ошибок*

6.	Приложение 2	Отсутствует	Приложение 1 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнительной таблице
7.	Приложение 3	Отсутствует	Приложение 2 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнительной

				ной таблице
8.	Приложение 4	Отсутствует	Приложение 3 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
9.	Приложение 5	Отсутствует	Приложение 4 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
10.	Приложение 6	Отсутствует	Приложение 5 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
11.	Приложение 7	Отсутствует	Приложение 6 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
12.	Приложение 8	Отсутствует	Приложение 7 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
13.	Приложение 9	Отсутствует	Приложение 8 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице
14.	Приложение 10	Отсутствует	Приложение 9 к Сравнительной таблице	Пункт 1 к сравнитель ной таблице

2.

3.

4.

Начальник УРИП

Абдрашев Р.А.

Исполнитель: Шаймерденов Р.Ж.  
Тел.: 224

5. Приложение 1

6. к Сравнительной таблице к проекту приказа

7. «О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

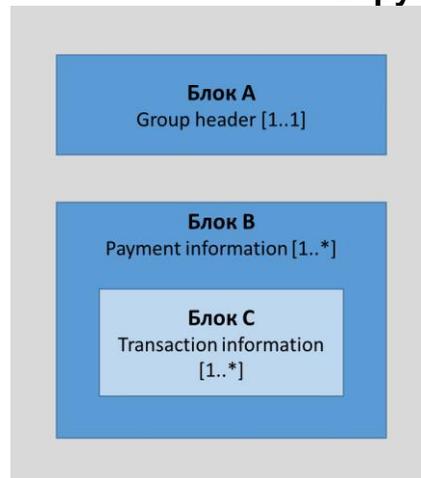
8. Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

9.

*Приложение 2 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

## Сообщение «Запрос активизации кредитового перевода» (pain.013)

### Структура сообщения «Запрос активизации кредитового перевода»



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

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

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

Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос активизации кредитового перевода»

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CreditorPaymentActivationRequest (pain.013.001.07)	Запрос активизации кредитового перевода	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	NbOfTxes	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	Иницирующая сторона	InitgPty	O [1..1]		Участник, который иницирует платеж Использование: участником может быть или бенефициар, или участник, который иницирует запрос от имени бенефициара.	
1.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.5.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	OrgId	Y	Organis	Уникальная и однозначная	Является

	on	организации		[1..1]	ationIdentification8	идентификация юридического лица	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..*]		<b>Реквизиты платежей, включенных в инициирование кредитового перевода, которые относятся к отправителю денег</b>	
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	PmtTplnf	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	H [0..1]	LocalInstrument 2Choice	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	Y [1..1]	External LocalInstrument 1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.3.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 01 - платежное поручение; 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 07 - платежное извещение; 08 - сводное платежное поручение; 09 - постоянное распоряжение; 10 - платежные карточки; 11 - средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
2.4	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	H [0..1]	CategoryPurpose 1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей 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	Y	Max35Text	Определяет категорию назначения	Используется для

				[1..1]	ext	платежа в собственной форме	определения типов платежей
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	N [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	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.6.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	
2.7	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	N [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в	Заполняется в соответствии с Классификатором

						результате платежной транзакции	
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	О [1..*]	CreditTransferTr	Реквизиты единичного платежа, требуемые для перевода денег	

					ansaction26	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	N [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 сослаться 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	N [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	Применяется только для международных платежных систем
2.10.2	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	N [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	
2.10.2.1.1	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	

1.2							
2.10.2.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument 2Choice	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)
2.10.2.2.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalLocalInstrument 1Code	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.	Имеет значения: 01 - платежное поручение; 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 07 - платежное извещение; 08 - сводное платежное поручение; 09 - постоянное распоряжение; 10 - платежные карточки; 11 - средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
2.10.2.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]		Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.10.2.	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У	Max35T	Определяет категорию назначения	Используется для

3.1				[0..1]	ext	платежа в собственной форме	определения типов платежей
2.10.3	Amount	Сумма	Amt	О [1..1]	Decimal Number	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]	Decimal Number	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]	Decimal Number	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	О [1..1]	Decimal Number	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета плательщика, которая должна быть переведена в другой валюте.	
2.10.3. 2.1	CurrencyOfTransfer	Валюта перевода	CcyOfTrf	Н [0..1]	ActiveOr Historic Currenc yCode	Определяет валюту переводимой суммы денег, которая отличается от валюты счета отправителя денег.	
2.10.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	Н [0..1]	Charge BearerT ype1Co de	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	
2.10.4. 3	Shared				SHAR	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются: отправителем денег - комиссии на стороне отправителя денег; бенефициаром - комиссии на стороне	

						бенефициара	
2.10.4.4	FollowingServiceLevel				SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	
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]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.5.2	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11 Choice	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]	Country Code	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]	Contact Details2	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]	FinancialInstitution	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового)	Заполняется в соответствии с

					onIdentification8	института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	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	N [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	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.10.7.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N [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	N [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	
2.10.9	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	Y	PartyId	Фактический бенефициар - участник	Фактический

				[0..1]	ntificatio n43	перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.9.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.10.9.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalA ddress6	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]	Party11 Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.9.3.1	OrganisationIdentificati on	Идентификация организации	Orgld	Y [1..1]	Organis ationIde ntificatio n8	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	Y [1..1]	PersonI dentifica tion5	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	Y [0..1]	Country Code	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]	Contact Details2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10.10	Purpose	Назначение	Purp	O [1..1]	Purpose 2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации	Заполняется в соответствии с внешним справочником

						характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	
2.10.1 0.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [0..1]	Max35T ext	Код назначения платежа в соответствии с законодательством РК	Заполняется в соответствии с КНП
2.10.1 1	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	Н [0..1]	RemittanceInformation1	Информация о переводе	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.1 1.1	Unstructured	Неструктурированная	Ustrd	Н [0..*]	Max140 Text		Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.1 1.2	Structured	Структурированная	Strd	Н [0..*]	StructuredRemittanceInformation16		Заполняется в соответствии с Классификатором
<b>3</b>	<b>SupplementaryData</b>	<b>Дополнительные данные</b>	<b>SplmtryData</b>	<b>Н [0..*]</b>	<b>SupplementaryData1</b>	<b>Дополнительная информация</b>	

## 10. Приложение 2

## 11.к Сравнительной таблице к проекту приказа

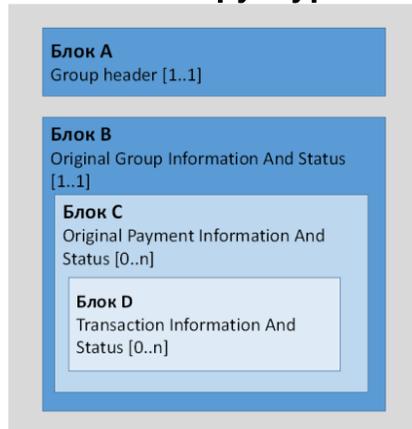
## 12.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

## 13.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 3 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

## Сообщение «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода» (pain.014)

## Структура сообщения «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода»



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

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

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

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

**Таблица. Состав элементов сообщения «Отчет о статусе запроса активизации кредитового перевода»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	английское	русское					
0	CreditorPaymentActivationRequestStatusReport (pain.014.001.07)	Отчет Статус запроса активизации кредитового перевода	CdtrPmtActvtnReqSts Rprt			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 банка-получателя 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	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	OrganisationIdentification	Идентификация	OrgId	Y	Organis	Уникальный и однозначный способ	Является

	on	организации		[1..1]	ationIdentification8	определения организации.	обязательным, 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	<b>OriginalGroupInformationAndStatus</b>	<b>Информация первоначальной группы и статус</b>	<b>OrgnlGrplnfAndSts</b>	<b>О [1..1]</b>		<b>Информация о первоначальной группе платежей, на которую делается ссылка в сообщении отчета о статусе</b>	
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	OrgnlNbOfTx	Н [0..1]	Max15NumericText	Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении	

2.5	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	Н [0..1]	Decimal Number	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют	
2.6	GroupStatus	Статус группы	GrpSts	Н [0..1]	External PaymentGroupStatus1Code	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику ISO20022.
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]	StatusReasonInformation1	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке А первоначального

							сообщения (pain.013). <sup>2</sup>
2.7.1	Reason	Основание	Rsn	H [0..1]	StatusReason6 Choice	Определяет причину отмены	
2.7.1.1	Code	Код	Cd	H [0..1]	External StatusReason1 Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику ISO20022.
2.7.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	H [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.
2.7.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	H [0..1]	Max105Text	Дополнительная информация причины отмены	
3	<b>OriginalPaymentInformationAndStatus</b>	<b>Информация первоначального платежа и статус</b>	<b>OrgnlPmtInfAndSts</b>	<b>У [0..n]</b>		<b>Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе</b>	<b>Заполняется, если была отменена одна из транзакций в указании. В противном случае данный реквизит не заполняется.</b>
3.1	OriginalPaymentInformationIdentification	Исходный идентификатор группы платежей	OrgnlPmtInfId	О [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	

<sup>2</sup> «StatusReasonInformation» используется либо в блоке В «Original Group Information And Status», либо в блоке С «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 В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «Original Payment Information And Status»;
- если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока С первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «TransactionInformationAndStatus».

3.3	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	H [0..1]	Decimal Number	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в группу платежей, независимо от валют.	
3.4	PaymentInformationStatus	Статус группы платежей	PmtInfSts	H [0..1]	External PaymentGroupStatus1Code	Определяет статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	H [0..1]	StatusReasonInformation1	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне В 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]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому 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]	StatusReasonInformation1	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	AcptncDtTm	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	

## 14. Приложение 3

## 15.к Сравнительной таблице к проекту приказа

## 16.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

## 17.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 4 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

## Сообщение «Заявление о согласии» (pain.009)

## Структура сообщения «Заявление о согласии»

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

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

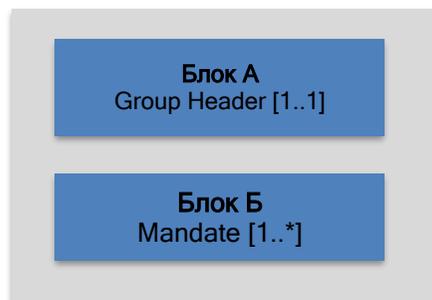


Таблица. Состав элементов сообщения «Заявление о согласии»

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
	MandateInitiationRequest V06(pain.009.001.06)	Заявление о согласии	MndtlnitnReq			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	O [1..1]	GroupHeader80	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	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification135	Участник, иницирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	N [0..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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]	Country Code	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]	Contact Details2	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	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 банк-посредник.
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,	

						<b>подписанного между (конечным) бенефициаром и (конечным) отправителем денег.</b>	
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	Tr	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	Occrncs	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	Tr	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	Tr	О [1..1]	FrequencyCode	Период, на который набор указаний должен быть создан и обработан.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.4.2.2.2	CountPerPeriod	Количество по пунктам	CntPerPrd	О [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	Tr	О [1..1]	FrequencyCode	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	О [1..1]	Exact2NumericText	Дополнительная информация точного времени	
2.4.3	Duration	Период	Drtn	Н [0..1]	DatePeriodDetails1	Период времени, в течение которого действует согласие.	
2.4.3.1	FromDate	Дата От	FrDt	О [1..1]	ISODate	Начальная дата периода	
2.4.3.2	ToDate	Дата До	ToDt	Н [0..1]	ISODate	Конечная дата периода	
2.4.4	FirstCollectionDate	Дата первого сбора денег	FrstColltnDt	Н [0..1]	ISODate	Дата первого сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.4.5	FinalCollectionDate	Дата последнего сбора денег	FnlColltnDt	Н [0..1]	ISODate	Дата последнего сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.5	TrackingIndicator	Индикатор отслеживания	Trckglnd	О [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	Н [0..1]	ActiveC urrency AndAmo unt	Сумма, отличная от суммы сбора, поскольку она включает расходы, связанные с первой дебетовой суммой.	
2.7	CollectionAmount	Сумма сбора	ColltnAmt	Н [0..1]	ActiveC urrency AndAmo unt	Фиксированная сумма, которую нужно забрать со счета отправителя денег.	
2.8	MaximumAmount	Максимальная сумма	MaxAmt	Н [0..1]	ActiveC urrency AndAmo unt	Максимальная сумма, которую можно получить со счета отправителя денег за одно указание.	
2.9	Adjustment	Дополнения	Adjstmnt	Н [0..1]	Mandat eAdjust ment1	Определяет характеристики дополнений, применяемые к сумме сбора по указанию прямого дебета.	
2.9.1	DateAdjustmentRuleIndicator	Индикатор правила корректировки даты	DtAdjstmntRuleInd	О [1..1]	TrueFal selIndica tor	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]	Frequen cy37Ch oice	Определяет категорию корректировки	
2.9.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	Frequen cy10Co de		
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	CdtrSchmeld	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	CtctDtIs	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]	Party11Choice	Уникальная и однозначная 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 платежи 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]	BranchAndFinancialInstitutionId	Банк, обслуживающий счет отправителя денег	

					ntificatio n6		
2.18.1	FinancialInstitutionIdentifi cation	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	Financia lInstituti onIdentif ication8	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]	PartyIde ntificatio n135	Конечный участник, который обязан выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.19.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.19.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalA ddress6	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]	Party11 Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.19.3. 1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organis ationIde ntificatio n8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором .
2.19.3. 2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonI dentifica tion5	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]	Country Code	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица -	Является обязательным, если страна

						страна, в которой осуществляется управление компанией.	резидентства отличается от Казахстана.
2.19.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtIs	Н [0..1]	Contact Details2	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]	Max35T ext	Ссылка, присвоенная бенефициаром или конечным бенефициаром для внутреннего использования по заявлению о согласии.	
2.21	ReferredDocument	Ссылочный документ	RfrdDoc	Н [0..*]	Referre dManda teDocu ment1	Предоставляет информацию для определения основных документов, связанных с заявлением о согласии.	
2.21.1	Type	Тип	Tr	Н [0..1]	Referre dDocum entType 4	Определяет тип ссылочного документа.	
2.21.1.1	CodeOrProprietary	Код или собственная	CdOrPrtry	О [1..1]	Referre dDocum entType 3Choice	Предоставляет сведения о типе указанного документа.	
2.21.1.1.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	Docume ntType6 Code	Тип документа в закодированной форме.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.21.1.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35T ext	Идентификатор в собственной форме типа документа на перевод.	
2.21.1.2	Issuer	Организация выдавшая документ	Issr	Н [0..1]	Max35T ext	Идентификатор организации, выдавшей тип ссылочного документа.	
2.21.2	Number	Номер документа	Nb	Н [0..1]	Max35T ext	Уникальная и однозначная идентификация ссылочного документа.	
2.21.3	RelatedDate	Связанная дата	RltdDt	Н [0..1]	ISODate	Дата, связанная со ссылочным документом.	
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	Н [0..*]	Supple mentary Data1	Дополнительная информация	

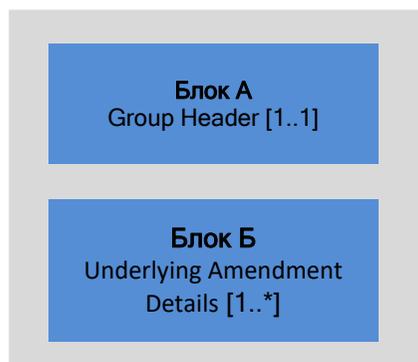
## 18. Приложение 4

19.к Сравнительной таблице к проекту приказа

20.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

21.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 5 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*



## Сообщение «Запрос на изменение согласия» (pain.010)

## Структура сообщения «Запрос на изменение согласия»

**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.

Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос на изменение согласия»

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/ Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	MandateAmendmentRequestV06(pain.010.001.06)	Запрос на изменение согласия	MndtAmendmentReq			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	O [1..1]	GroupHeader80	<b>Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение</b>	
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	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification135	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	O [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	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	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	Заполняется, если присутствует банк-посредник.
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.

2	UnderlyingAmendmentDetails	Основные данные изменений	UnderlyingAmendmentDetails	H [1..*]	MandateAmendment6	Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса на внесение изменений.	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OriginalMessageInformation	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	AmendmentReason	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 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	Y [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	Y [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	Trp	Н [0..1]	MandateTypeInformation2	Указывает тип согласия, например, 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	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции).

						классификации условий обслуживания.	
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	SequenceTy	Определяет основную	Заполняется в

				[1..1]	pe2Code	последовательность платежей, как повторяющаяся или одноразовую.	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	Tr	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.	
2.3.4.2.1	Type	Тип	Tr	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	CountPerPeriod	Количество 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	Tr	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	H [0..1]	DatePeriodDetails1	Период времени, в течение которого действует согласие.	
2.3.4.3.1	FromDate	Дата От	FrDt	O [1..1]	ISODate	Начальная дата периода	
2.3.4.3.2	ToDate	Дата До	ToDt	H [0..1]	ISODate	Конечная дата периода	
2.3.4.4	FirstCollectionDate	Дата первого сбора денег	FrstColltnDt	H [0..1]	ISODate	Дата первого сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.3.4.5	FinalCollectionDate	Дата последнего сбора денег	FnIColltnDt	H [0..1]	ISODate	Дата последнего сбора денег по прямому дебету за 1 заявление на согласие	
2.3.5	TrackingIndicator	Индикатор отслеживания	TrckgInd	O [1..1]	boolean	Указывает, должны ли указания по прямому дебету автоматически периодически переправляться 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	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма, отличная от суммы сбора, поскольку она включает расходы, связанные с первой дебетовой суммой.	
2.3.7	CollectionAmount	Сумма сбора	ColltnAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Фиксированная сумма, которую нужно забрать со счета отправителя денег.	
2.3.8	MaximumAmount	Максимальная сумма	MaxAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Максимальная сумма, которую можно получить со счета отправителя денег за одно указание.	
2.3.9	Adjustment	Дополнения	Adjstmnt	H [0..1]	MandateAdjustment1	Определяет характеристики дополнений, применяемые к сумме сбора по указанию прямого дебета.	
2.3.9.1	DateAdjustmentRuleIndicator	Индикатор правила корректировки даты	DtAdjstmntRuleInd	O [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	H [0..1]	Frequency3 7Choice	Определяет категорию корректировки	
2.3.9.2.1	Code	Код	Cd	Y [1..1]	Frequency1 0Code	Частота, выраженная в виде кода ISO 20022.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.9.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [1..1]	Max35Text	Частота, выраженная в собственной форме	
2.3.9.3	Amount	Сумма	Amt	H [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	H [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	H [0..1]	Choice	Предоставляет причину для настройки заявления о согласии.	
2.3.10.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	
2.3.11	CreditorSchemeIdentification	Идентификатор схемы бенефициара	CdtrSchemeId	H [0..1]	PartyIdentification135	Участник от бенефициара, который подписывает заявление о согласии	
2.3.11.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.3.11.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.11.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.3.11.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Prvtld	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 соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.12.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	Orgld	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	Prvtld	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	FinInstnld	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]	Organisation Identification 29	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	CtctDtIs	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]	Organisation Identification 29	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 соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с 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	Trp	Н [0..1]	ReferredDocumentType4	Определяет тип ссылочного документа.	

2.3.21.1.1	CodeOrProprietary	Код или собственная	CdOrPrtry	O [1..1]	ReferredDocumentType3Choice	Предоставляет сведения о типе указанного документа.	
2.3.21.1.1.1	Code	Код	Cd	Y [1..1]	DocumentType6Code	Тип документа в закодированной форме.	Заполняется в соответствии с внешним справочником
2.3.21.1.1.2	Proprietary	ВСобственнойФорме	Prtry	Y [1..1]	Max35Text	Идентификатор в собственной форме типа документа на перевод.	
2.3.21.1.2	Issuer	ОрганизацияВыдавшаяДокумент	Issr	N [0..1]	Max35Text	Идентификатор организации, выдавшей тип ссылочного документа.	
2.3.21.2	Number	Номер документа	Nb	N [0..1]	Max35Text	Уникальная и однозначная идентификация ссылочного документа.	
2.3.21.3	CreditorReference	Ссылка бенефициара	CdtrRef	N [0..1]	Max35Text	Уникальная и недвусмысленная идентификация, присваиваемая бенефициаром упомянутому документу, переданная отправителю денег для ознакомления.	
2.3.21.4	RelatedDate	Связанная дата	RltdDt	N [0..1]	ISODate	Дата, связанная со ссылочным документом.	
2.4	OriginalMandate	Исходное согласие	OrgnlMndt	O [1..1]	OriginalMandate6Choice	Предоставляет данные исходного согласия	
2.4.1	OriginalMandateIdentification	Идентификация исходного согласия	OrgnlMndtid	Y [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	N [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

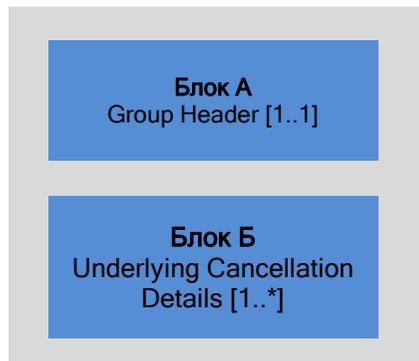
## 22. Приложение 5

## 23.к Сравнительной таблице к проекту приказа

## 24.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

## 25.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 6 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*



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

## Структура сообщения «Запрос на отзыв согласия»

**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.

Таблица. Состав элементов сообщения «Запрос на отзыв согласия»

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 сообщения MandateCancellationRequest вместе с сообщением MandateAcceptanceReport, подтверждающим принятие, будут считаться действительным	

						аннулированием существующего согласия, согласованного всеми участниками.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	O [1..1]	GroupHeader47	Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODatetime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	N [0..1]	PartyIdentification43	Участник, инициирующий заявление на согласие.	
1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
1.3.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	N [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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]	Country Code	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]	Contact 4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-получатель	InstgAgt	Н [0..1]	Branch AndFinancialInstitutionIdentification6	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]	Branch AndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором

2	<b>UnderlyingCancellationDetails</b>	Основные детали отмены	<b>UndrlygCxlDtls</b>	O [1..*]	<b>MandateCancellation6</b>	Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.	
2.1	<b>OriginalMessageInformation</b>	Информация об исходном сообщении	<b>OrgnlMsgInf</b>	H [0..1]	<b>OriginalMessageInformation1</b>	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	<b>CancellationReason</b>	Причина отмены	<b>CxlRsn</b>	O [1..1]	<b>MandateCancellationReason1</b>	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	Y [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	

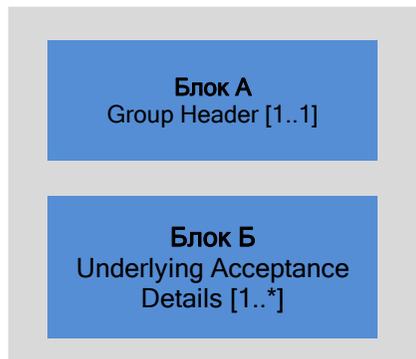
## 26. Приложение 6

27.к Сравнительной таблице к проекту приказа

28.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

29.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 7 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*



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

Структура сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия»

**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.

Таблица. Состав элементов сообщения «Отчет клиенту о статусе согласия»

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/Кратн.	Тип данных/формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	MandateAcceptanceReport V06(rain.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	0	GroupH	Набор характеристик, которые	

				[1..1]	header80	являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	H [0..1]	PartyIdentification135	Участник, иницирующий сообщение согласия.	
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]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.3.3	Identification	Идентификация	Id	H [0..1]	Party38Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	O [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется	Является обязательным, если страна резидентства

						управление компанией.	отличается от Казахстана.
1.3.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	Contact 4	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	InstructingAgent	Банк-получатель	InstgAgt	Н [0..1]	Branch AndFinancialInstitutionIdentification6	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]	Branch AndFinancialInstitutionIdentification6	Банк, получающий от предыдущего в цепочке участника указание на исполнение.	
1.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	UnderlyingAcceptanceDetails	Основные детали принятия или отмены заявления на согласие	UnderlyingCxlDtls	О [1..*]	MandateAcceptance6	Набор элементов, используемых для предоставления деталей запроса отмены.	
2.1	OriginalMessageInformation	Информация об исходном сообщении	OrgnlMsgInf	Н [0..1]	OriginalMessageInformation1	Предоставляет информацию об исходном сообщении	
2.1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	

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	Y [0..1]	MandateReason1Choice	Указывает причину отклонения заявления о согласии.	Заполняется, если в теге <Accptd> указано No.
2.2.2.1	Code	Код	Cd	Y [1..1]	ExternalMandateReason1Code	Причина в соответствии с внешним списком кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [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..*]	Supplementary	Дополнительная информация	

				<b>Data1</b>		
--	--	--	--	--------------	--	--

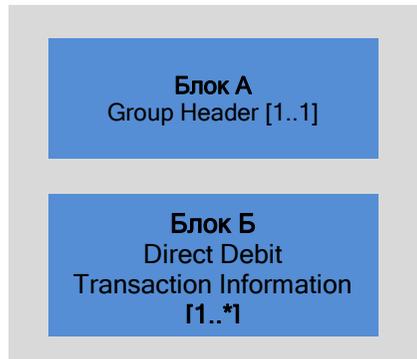
## 30. Приложение 7

31.к Сравнительной таблице к проекту приказа

32.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

33.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 8 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*



## Сообщение «Прямой дебет клиента» (pacs.003)

## Структура сообщения «Прямой дебет клиента»

**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.

Таблица. Состав элементов сообщения «Прямой дебет клиента»

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость/Кратн.	Тип данных/формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
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	О [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная 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	При значении True, в поле LocalInstrument должно стоять значение «08 - сводное платежное поручение»;
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	H [0..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	N [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	PmtTplnf	N [0..1]	PaymentTypeInformation25	Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	
1.9.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	N [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	N [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 обработан платеж	Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа
1.9.3.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условиями участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется 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)	Имеет значения: 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 07 - платежное извещение; 08 - сводное платежное поручение; 09 - постоянное распоряжение.

1.9.5	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	Н [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	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором .
1.11	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.11.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с	Заполняется в соответствии с Классификатором .

						международной признанной или собственной схемой идентификации.	
2	DirectDebitTransaction Information	Информация о прямом дебете	DrctDbtTxInf	O [1..*]	DirectDebit Transaction Information 21	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	N [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания - это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	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	N [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	N [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации	

						указания	
2.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	H [0..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
2.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlmAmt	O [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара	
2.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	O [1..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, оплачивающих комиссию за осуществление платежа за обработку платежной транзакции.	
2.4.1	BorneByDebtor				DEBT		
2.4.2	BorneByCreditor				CRED		
2.4.3	Shared				SHAR		
2.4.4	FollowingServiceLevel				SLEV		
2.9	DirectDebitTransaction	Информация по мандату (полномочию) на осуществление прямого дебета	DrctDbtTx	H [0..1]	DirectDebitTransaction9	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.9.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	H [0..1]	MandateRelatedInformation11	Дополнительные сведения об указании прямого дебета, подписанного между бенефициаром и отправителем денег.	
2.9.1.1	MandateIdentification	Идентификатор мандата (полномочия)	MndtId	H [0..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.9.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgnt	H [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	

2.10	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	PartyIdentification43	Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	
2.10.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.10.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.10.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [1..1]	OrganisationIdentification8	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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна 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	H [0..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	О [1..1]	BranchAnd FinancialIns titutionIdent ification5	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	
2.12.1	FinancialInstitutionIden tification	Идентификатор Финансовой Организации	FinInstnId	О [1..1]	FinancialIns titutionIdent ification8	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	Н [0..1]	CashAccou nt24	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	Н [0..1]	PartyIdentifi cation43	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	О [1..1]	Max140Tex t	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.14.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddr ess6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Cho ice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.14.3.1	OrganisationIdentificati on	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisatio nIdentificati on8	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 получателя средств.	В качестве Банк-посредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК
2.15.1	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 Банка-посредника 1 должен быть указан, если указан Банк-посредник 1 и его BIC отлично от

							ВІС НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1
2.17	IntermediaryAgent2	Банк-посредник 2	IntrmyAgt2	Н [0..1]	BranchAnd FinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 2 присутствует, то и Банк-посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 2 указывается расчетный банк НБРК или корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник
2.17.1	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 .
2.18	IntermediaryAgent2Account	Счет банка-посредника 2	IntrmyAgt2Acct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 2 должен быть указан, если указан Банк-посредник 2 и его ВІС отлочно от

							ВІС НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 2 должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банк-посреднике 2
2.19	IntermediaryAgent3	Банк-посредник 3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAnd FinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 3 присутствует, то и Банк-посредник 2 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 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 банка-посредника 3 должен быть указан, если указан Банк-посредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер

							счета банк бенефициара в банке корреспонденте
2.21	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 найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в 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	O [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	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.23.1	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
2.24	DebtorAgentAccount	Счет банка отправителя денег	DbtrAgtAcct	H [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	H [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	
2.25.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.25.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.25.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.25.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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	Н [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	
2.26.1	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	Н [0..1]	RemittanceInformation1	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	Заполняется в соответствии с Классификатором

						позициями, погашаемыми переводом)	
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	

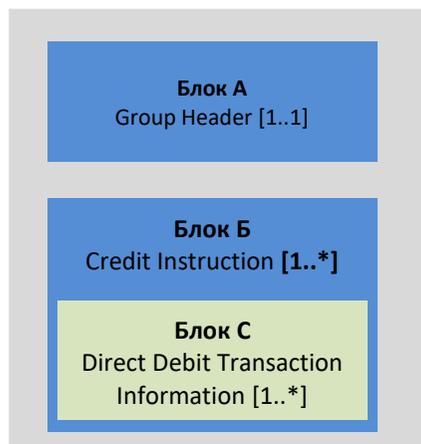
## 34. Приложение 8

## 35.к Сравнительной таблице к проекту приказа

## 36.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

## 37.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 9 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*



## Сообщение «Межбанковский дебетовый перевод» (pacs.010)

## Структура сообщения «Межбанковский дебетовый перевод»

**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Межбанковский дебетовый перевод»**

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 средства 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]	GroupHeader92	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	NbOfTx	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	H [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Организация, передающая распоряжение следующему участнику платежной цепочки выполнить (набор) распоряжение(ий)	
1.5.1	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
1.6	InstructedAgent	Проинструктированный банк	InstdAgt	H [0..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..*]	CreditTransferTransaction	Характеристики, которые относятся к кредитной стороне платежной	

					<b>n38</b>	<b>операции, включенных в сообщение.</b>	
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]	BatchBookin gIndicator	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	PmtTplnf	H [0..1]	PaymentTyp eInformation 28	Множество реквизитов, определяющих тип операции	
2.3.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	H [0..1]	Priority2Cod e	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	H [0..1]	ClearingCha nnel2Code	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	N [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	
2.3.3.1	Code	Код	Cd	Y [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.3.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	Y [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	N [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	O [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 08 - сводное платежное поручение; 11 - средство электронного платежа,

							за исключением платежных карточек.
2.4	TotalInterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttlmAmt	H [0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Количество денег, переведенного между банком отправителя денег и банком бенефициара	
2.5	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	H [0..1]	ISODate	Дата, когда сумма денежных средств перестает быть доступной для банка, который должен ее выплатить, и становится доступной для банка, которому она предназначена.	
2.6	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [0..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	H [0..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	<b>Предоставляет информацию об отдельных дебетовых операциях, включенных в сообщении.</b>	
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	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTplnf	H [0..1]	PaymentTypeInfo28	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	Н [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)	Имеет значения: 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 08 - сводное платежное поручение; 11 - средство электронного платежа, за исключением платежных карточек.
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]	BranchAndFinancialInstitu	Название, согласно ЗПК о платежах: Отправитель денег.	

					tionIdentification6	Сторона, которая обязана выплатить сумму денежных средств (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 [0..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	Н [0..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	

## 38. Приложение 9

## 39.к Сравнительной таблице к проекту приказа

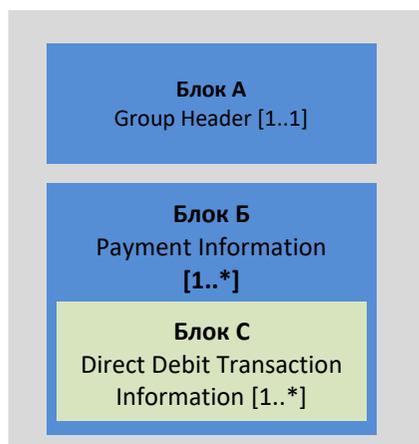
40.«О внесении изменений в приказ от 28 августа 2020 года №69-П «Об утверждении

41.Порядка обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»

*Приложение 10 к документу «Порядок обмена финансовыми сообщениями при переводе денег по инициативе бенефициара»*

## Сообщение «Инициирование прямого дебета клиентом» (rain.008)

## Структура сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом»



**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.

**Таблица. Состав элементов сообщения «Инициирование прямого дебета клиентом»**

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	английское	русское					
0	CustomerDirectDebitInitiationV09	Инициирование прямого дебета клиента	CstmrCdtTrflnitn			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	0 [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, иницирующий передачу денег от лица отправителя денег.	
1.4.1	Name	Имя/Наименование	Nm	N [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.4.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [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	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.4.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtIs	N [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует	Заполняется в соответствии с

						связываться с участником	Классификатором
2	PaymentInformation	Информация о платежах	PmtInf	O [1..*]	PaymentInstruction22	Реквизиты платежей, включенных в иницирование прямого дебета, которые относятся к отправителю денег	Каждый элемент содержит группу платежей, которые имеют одинаковые характеристики
2.1	PaymentInformationIdentification	Идентификатор группы 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	N [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	N [0..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе.
2.5	ControlSum	Контрольная сумма сообщения	CtrlSum	N [0..1]	DecimalNumber	Итоговая сумма отдельных сумм, включенных в группу платежей, рассчитанная независимо от валют	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе и количество групп более одной (Иначе достаточно

							ControlSum из Заголовка сообщения).
2.6	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTplnf	N [0..1]	PaymentTypeInformation19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
2.6.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	N [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает получателю для применения при обработке указания.	
2.6.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.6.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.6.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	N [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального 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	Y [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	Y [1..1]	Max35Text	Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции)	Имеет значения: 02 - платежное требование; 04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 08 - сводное платежное поручение
2.6.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	N [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницилирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной	Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.

2.6.3.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35T ext	цепочке Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC - обязательный пенсионный взнос; OPVV - добровольный пенсионный взнос; OPVD - пенсионная выплата; OPVS - обязательный социальный взнос; OPVP - обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE - обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVR - отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVM - взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVG - единый совокупный платеж самозанятого населения;
---------	-------------	---------------------	-------	-------------	---------------	--	---

2.7	RequestedCollectionDate	Запрашиваемая дата получения	ReqdColltnDt	O [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	O [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.8.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.8.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress24	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8.3	Identification	Идентификация	Id	H [0..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.8.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.8.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	H [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.9	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	O [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	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	
2.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [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	CdtrAgtAccount	H [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	O [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	H [0..1]	PartyIdentification135	Фактический бенефициар - участник перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства	Фактический бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12.1	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	Y [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	Н [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.
2.16	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	Н [0..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, которые будут уплачивать комиссию за обработку платежной транзакции	
2.16.1	BorneByDebtor	Ответственность Отправителя Денег			DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются отправителем денег	
2.16.2	BorneByCreditor	Ответственность Бенефициара			CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются бенефициаром	
2.16.3	Shared	Общее			SHAR	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются: отправителем денег - комиссии на стороне отправителя денег; бенефициаром - комиссии на стороне бенефициара	
2.16.4	FollowingServiceLevel	Дальнейшие условия исполнения			SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	
2.17	DirectDebitTransactionInformation	Информация об операции прямого дебета	DrctDbtTxlnf	О [1..*]	DirectDebitTransactionInformation23	Предоставляет информацию об отдельных транзакциях, включенных в сообщение.	
2.17.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification	Множество элементов, используемых для ссылки на	

					ation6	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	PaymentTypeInfo	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 иницирования 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)	Имеет значения: 02 - платежное требование;

							04 - вексель; 05 - инкассовое распоряжение; 07 - платежное извещение; 09 - постоянное распоряжение;
2.17.2.3	SequenceType	Тип последовательности	SeqTp	Н [0..1]	SequenceType3 Code	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	Н [0..1]	CategoryPurpose1 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений.
2.17.2.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC - обязательный

							<p>пенсионный взнос;  OPVV - добровольный пенсионный взнос;  OPVD - пенсионная выплата;  OPVS - обязательный социальный взнос;  OPVP - обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVE - обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVR - отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVM - взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVG - единый совокупный платеж самозанятого населения;</p>
2.17.3	InstructedAmount	Сумма указания	InstdAmt	О [1..1]	ActiveOr Historic Currenc	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий,	

					yAndAmount	выраженная в валюте, определенной инициатором	
2.17.4	DirectDebitTransaction	Информация по мандату (полномочию) на осуществление прямого дебета	DrctDbtTx	H [0..1]	DirectDebitTransaction10	Предоставляет информацию, относящуюся к мандату (полномочию) прямого дебета.	
2.17.4.1	MandateRelatedInformation	Информация, связанная с мандатом (полномочиями)	MndtRltdInf	H [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	H [0..1]	Max35Text	Уникальная идентификация, присвоенная бенефициаром, для однозначной идентификации мандата (полномочия).	
2.17.4.1.2	DateOfSignature	Дата подписания мандата (полномочия)	DtOfSgntr	H [0..1]	ISODate	Дата, когда отправитель денег подписал мандат (полномочия) прямого дебета.	
2.17.5	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	O [1..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.17.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [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	DbtrAgtAccount	H [0..1]	CashAccount38	Однозначная идентификация счета банка отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	
2.17.6.1	Identification	Идентификатор	Id	O [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.17.7	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	O [1..1]	PartyIdentification135	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.17.7.1	Name	Имя/Наименование	Nm	H [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.17.7.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress2	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в	Заполняется в соответствии с

					4	соответствии с данными почтовых служб.	Классификатором
2.17.7.3	Identification	Идентификация	Id	Н [1..1]	Party38 Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.17.7.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [0..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является 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]	PostalAddress2	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в	Заполняется в соответствии с

					4	соответствии с данными почтовых служб.	Классификатором
2.17.7.9.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11 Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.17.7.9.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [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	Y [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	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.17.7.9.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N [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	Y [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	Y [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	O [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..*]	Max140 Text	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	