Приложение 9

к Порядку обмена электронными

информационными сообщениями (модель связей),

утвержденному приказом Председателя

АО «Национальная платежная корпорация

Национального Банка Республики Казахстан»

от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_2023 года №\_\_\_\_

**Отчет по счету на уровне банк-клиент (Выписка Национального Банка**

**по корреспондентскому счету банка) (camt.052)**

**Справка о прохождении сообщений (camt.998.052)**

# **Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронных сообщений: «Отчет по счету на уровне банк-клиент(Выписка Национального Банка по корреспондентскому счету банка)» (camt.052) и «Справка о прохождении сообщений» (camt.998.052), которые создаются в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан.

# Сообщения camt.052 и 998.052 формируются Национальным Банком и направляются участникам платежных систем. Формирование сообщения camt.052 может производиться Национальным Банком неограниченное количество раз в течение операционного дня по запросу клиента (camt.060). Промежуточная (предварительная) выписка будет содержать все движения по корреспондентскому счету, которые были выполнены в текущем операционном дне на момент ее формирования.

Финальная выписка Национальным Банком формируется один раз в день после завершения процесса закрытия операционного дня в Национальном Банке и направляется участникам платежных систем вместе со Справкой о прохождении сообщений (camt998.052*).*

Сообщение camt 998.052 содержит детальную расшифровку операций, указанных в финальной выписке camt.052.

**Структура сообщения «Отчет по счету на уровне банк-клиент**

**(Выписка Национального Банка Республики Казахстан по корреспондентскому счету банка)» camt.052**

Структура сообщения camt.052 состоит из:

**Блок А:** блок заголовка сообщения Group header. Этот блок должен указываться один раз.

**Блок B:** информация о балансе и записях по счету Report. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

**Блок С:** информация о записях по единичным платежам Entry. Этот блок может появиться как один раз и более.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.07">

< BkToCstmrStmt >

**Блок А** < GrpHdr r>

…

</ GrpHdr >

**Блок В** < Rpt >

…

</ Rpt >

**Блок С** < Ntry >

…

</ Ntry >

</ BkToCstmrStmt >

</Document>

**Структура сообщения «Справка о прохождении сообщений» (camt.998.052)**

Структура сообщения camt.998.052 состоит из:

**Блок А:** блок заголовка сообщения Group header. Этот блок должен указываться один раз.

**Блок B:** детали ведомости Statement. Этот блок может появляться n раз.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.998.400.01">

< MsgPssngStmt >

**Блок А** < GrpHdr>

…

</GrpHdr >

**Блок В** < Stmt >

…

</Stmt >

</ MsgPssngStmt >

</Document>

**Состав элементов сообщений**

**«Отчет по счету на уровне банк-клиент**

**(Выписка Национального Банка по корреспондентскому счету банка)» camt.052**

**«Справка о прохождении сообщений» camt.998.052**

# Сообщения camt.052 и 998.052 включают в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщений приведены в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

# - Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

# - XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

# - Применяемость/кратность – кодированная информация о применяемости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

# - Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

# - Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

# **Отчет по счету на уровне банк-клиент (Выписка Национального Банка по корреспондентскому счету банка) camt.052**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование** | | | | **XML-тег** | | | **Примен яемость /Кратно сть** | | | | | | | **Тип данных/ формат** | | | | | **Описание (русск.)** | | | **Правило использования** |
| **англоязычное** | | **русскоязычное** | |
| **0** | **BankToCustomerAcco untReportV07**  **(camt.052.001.07)** | | **Отчет по счету клиента** | | **BkToCstmr**  **AcctRpt** | | |  | | | | | | |  | | | | | **Сообщение «Отчет по счету клиента» отправляется организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца счета или авторизованной стороны о записях по счету и (или) для предоставления владельцу информации об остатке средств на счете в конкретный момент времени.** | | | Выписка Национального  Банка Республики Казахстан |
| **1** | **GroupHeader** | | **Заголовок сообщения** | | **GrpHdr** | | | **О**  **[1..1]** | | | | | | |  | | | | | **Общая информация для сообщения** | | |  |
| 1.1 | MessageIdentification | | Идентификатор сообщения | | | MsgId | | | О  [1..1] | | | Max35Text | | | | | | | | | Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения | |  |
| 1.2 | CreationDateTime | | Дата создания сообщения | | | CreDtTm | | | О  [1..1] | | | Date | | | | | | | | | Дата создания сообщения | |  |
| 1.3 | MessageRecipient | | Получатель cообщения | | | MsgRcpt | | | У  [0..1] | | | PartyIde ntification125 | | | | | | | | | Участник, уполномоченный владельцем счета получать информацию о движениях по счету. | | Указывается только тогда, когда получатель сообщения отличается от владельца счета |
| 1.3.1 | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | | | О  [1..1] | | | Max140Text | | | | | | | | | Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации | |  |
| 1.3.2 | Identification | | Идентификация | | | Id | | | О  [1..1] | | | Party34Choice | | | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | |  |
| 1.3.2.1 | OrganisationIdentificati on | | Идентификация организации | | | OrgId | | | У  [0..1] | | |  | | | | | | | | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | | Является обязательным, если получателем является юридическое лицо.  Заполняется в соответствии с Классификатором. |
| 1.3.2.2 | PrivateIdentification | | Идентификация физического лица | | | PrvtId | | | У  [0..1] | | |  | | | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Является обязательным, если получателем является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором. |
| 1.3.3 | 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. | | Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания. |
| 1.3.4 | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | | | Н  [0..1] | | | Contact Details2 | | | | | | | | | Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником | | Заполняется в соответствии с Классификатором |
| 1.4 | MessagePagination | | Нумерация страниц сообщения | | | MsgPgntn | | | Н  [0..1] | | | Pagination1 | | | | | | | | | Обеспечивает представление информации о номере страницы сообщения | |  |
| 1.4.1 | PageNumber | | Номер страницы | | | PgNb | | | О  [1..1] | | | Max5NumericTe  xt | | | | | | | | | Номер страницы | |  |
| 1.4.2 | LastPageIndicator | | Индикатор последней страницы | | | LastPgInd | | | О  [1..1] | | | YesNoIndicator | | | | | | | | | Указывает на последнюю страницу | |  |
| 1.5 | | OriginalBusinessQuery | | Первоначальный бизнес-запрос | | | OrgnlBizQry | | | Н  [0..1] | | | OriginalBusiness  Query1 | | | | | | | | | Уникальная идентификация, осуществляемая первоначальным отправителем запроса для однозначной идентификации сообщения бизнес- запроса | Указывается, когда сообщение является ответом на первоначальное сообщение (camt.060) |
| 1.5.1 | | MessageIdentification | | Идентификатор сообщения | | | MsgId | | | О  [1..1] | | | Max35Text | | | | | | | | | Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения |  |
| 1.5.2 | | MessageNameIdentificat ion | | Идентификатор наименования сообщения | | | MsgNmId | | | Н  [0..1] | | | Max35Text | | | | | | | | | Определяет идентификатор наименования сообщения запроса, на который делается ссылка в сообщении |  |
| 1.5.3 | | CreationDateTime | | Дата создания сообщения | | | CreDtTm | | | Н  [0..1] | | | ISODateTime | | | | | | | | | Дата создания сообщения |  |
| **2** | | **Report** | | **Отчет** | | | **Rpt** | | | **О**  **[1..n]** | | |  | | | | | | | | | **Отчет по счету клиента** |  |
| 2.1 | | Identification | | Идентификатор | | | Id | | | О  [1..1] | | | Max35T  ext | | | | | | | | | Уникальный идентификатор, присвоенный обслуживающим счет агентом для однозначной идентификации извещения по счету |  |
| 2.2 | | CreationDateTime | | Дата создания сообщения | | | CreDtTm | | | Н  [0..1] | | | ISODateTime | | | | | | | | | Дата создания уведомления |  |
| 2.3 | | FromToDate | | Дата От До | | | FrToDt | | | Н  [0..1] | | | DateTimePeriod1 | | | | | | | | | Диапазон времени между датой начала и датой окончания, на которую выдается отчет/выписка. |  |
| 2.3.1 | | FromDateTime | | ДатаВремя ОТ | | | FrDtTm | | | Н  [0..1] | | | ISODateTime | | | | | | | | | Дата и время начала периода |  |
| 2.3.2 | | ToDateTime | | ДатаВремя До | | |  | | | Н  [0..1] | | | ISODateTime | | | | | | | | | Дата и время окончания периода |  |
| 2.4 | | Account | | Счет | | | Acct | | | О  [1..1] | | |  | | | | | | | | | Однозначная идентификация счета, по которому будет сделана дебетовая или кредитовая запись |  |
| 2.4.1 | | Identification | | Идентификация | | | Id | | | О  [1..1] | | |  | | | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация счета, осуществляемая по соглашению между владельцем счета и обслуживающим счет агентом |  |
| 2.4.2 | | Type | | Тип | | | Tp | | | Н  [0..1] | | |  | | | | | | | | | Определяет характер или назначение счета |  |
| 2.4.2.1 | | Code | | Код | | | Cd | | | У  [0..1] | | |  | | | | | | | | | Тип счета в кодированной форме | Заполняется в соответствии с внешним справочником. |
| 2.4.2.2 | | Proprietary | | В собственной форме | | | Prtry | | | | У  [0..1] | | |  | | | |  | | | Характер или назначение счета в собственной форме | |  |
| 2.4.3 | | Currency | | Валюта | | | Ccy | | | |  | | |  | | | |  | | | Идентификация валюты, в которой открыт счет. | |  |
| 2.4.4 | | Owner | | Владелец счета | | | Ownr | | | | Н  [0..1] | | | PartyIdentificatio | | | | n125 | | | Участник, владелец счета | | Указывается для извещения на уровне банк-клиент |
| 2.4.4.1 | | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | | | | О  [1..1] | | | Max140Text | | | |  | | | Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации | |  |
| 2.4.4.2 | | Identification | | Идентификация | | | Id | | | | О  [1..1] | | |  | | | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация стороны | |  |
| 2.4.4.2.1 | | OrganisationIdentificati on | | Идентификация организации | | | OrgId | | | | У  [0..1] | | |  | | | |  | | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | | Указывается, если получателем является юридическое лицо.  Заполняется в соответствии с Классификатором. |
| 2.4.4.2.2 | | PrivateIdentification | | Идентификация физического лица | | | PrvtId | | | | У  [0..1] | | |  | | | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Указывается, если получателем является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором. |
| 2.4.5 | | Servicer | | Банк,  обслуживающий  счет | | | Svcr | | | | Н  [0..1] | | |  | | | |  | | | Участник, который управляет счетом от имени владельца счета, осуществляет операции по счету, рассчитывает остатки и предоставляет информацию по счету. | | Указывается для извещения на уровне банк-банк (банкплатежная система) |
| 2.4.5.1 | | FinancialInstitutionIdent ification | | Идентификация банка | | | FinInstnId | | | | О  [1..1] | | | FinancianstitutionIdentifi cation8 | | | | l | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации | | Заполняется в соответствии с Классификатором |
| 2.5 | | Balance | | Баланс | | | Bal | | | | О  [1..n] | | |  | | CashBalance8 | | |  | Множество элементов, используемых для определения баланса в виде числового представления чистых поступлений денег на счет и списаний | | | Заполняется в соответствии с Классификатором (camt) |
|  |  | |
|  |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | | | | денег со счета в определенный момент времен | |  |
| 2.6 | | TransactionsSummary | | Краткое содержание операции | | | TxsSummry | | | | Н  [0..1] | | |  | | | | | | | Обеспечивает представление сводной информации записей по счету. | | Заполняется в соответствии с Классификатором (camt) |
| 2.7 | | Entry | | Запись | | | Ntry | | | | Н  [0..1] | | | ReportE ntry9 | | | | | | | Определяет запись в отчете | | Заполняется в соответствии с Классификатором (camt) |
| 2.8 | | AdditionalReportInform ation | | Дополнительная информация об отчете | | | AddtlRptInf | | | | Н  [0..1] | | | Max500Text | | | | | | | Дополнительная информация уведомления о движении денег по счету клиента | |  |
| **3** | | **SupplementaryData** | | **Дополнительные данные** | | | **SplmtryData** | | | | Н  [0..\*] | | | **Supplementar yData1** | | | | | | | **Дополнительная информация** | |  |

**Справка о прохождении сообщений camt.998.052**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ур.** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Применя емость/К ратность** | **Тип данных/ формат** | **Описание (русск.)** | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **MessagePassingStatem ent (camt.998.400.01)** | **Выписка (справка) о прохождении сообщений** | **MsgPssngSt mt** |  |  | **При закрытии операционного дня, Система выдает выписку (справку) о прохождении сообщений MessagePassingStatement для информирования пользователя о количестве и типах сообщений проведенных через Систему в течении дня.** |  |
| **1** | **GroupHeader** | **Заголовок сообщения** | **GrpHdr** | **О**  **[1..1]** | **GroupH eader76** | **Общая информация для сообщения** |  |
| 1.1 | MessageIdentification | Идентификатор сообщения | MsgId | О  [1..1] | Max35T  ext | Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения. |  |
| 1.2 | MessageNameIdentificat ion | Тема сообщения | MsgNmId | Н  [0..1] | Max140  Text | Тема сообщения |  |
| 1.3 | CreationDateTime | Дата и время создания | CreDtTm | О  [1..1] | ISODate Time | Дата и время создания сообщения |  |
| 1.4 | MessageSender | Отправитель сообщения | MsgSndr | О  [1..1] | Clearing SystemId  entificati | Код системы отправителя сообщения |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | on3Choi  ce |  |  |
| 1.4.1 | Code | Код | Cd | У  [1..1] | External CashClea ringSyste m1Code | Код платежной системы, присваиваемый оператором платежных систем, через которую обрабатываются платежные сообщения, в соответствии со списком кодов идентификаторов платежных систем. |  |
| 1.4.2 | Proprietary | В собственной Форме | Prtry | У  [1..1] | Max35T  ext | Собственная идентификация платежной системы в текстовой форме. | Справочник платежных систем в собственной форме |
| 1.5 | Period | Период | Prd | О  [1..1] | DateTim ePeriod1 | Временной интервал, определяемый датой и временем начала, а также датой и временем окончания. |  |
| 1.5.1 | FromDateTime | Дата и время начала периода. | FrDtTm | О  [1..1] | ISODate Time | Дата и время начала периода. |  |
| 1.5.2 | ToDateTime | Дата и время окончания периода. | ToDtTm | О  [1..1] | ISODate Time | Дата и время окончания периода. |  |
| **2** | **Statement** | **Выписка** | **Stmt** | **О**  **[1..\*]** | **Stateme nt02** | **Предоставляет детали выписки по проведенным сообщениям.** |  |
| **2.1** | **TransactionsDetails** | **Детали сообщений** | **TxsDtls** | **Н**  **[0..1]** | **Transact**  **ionsDeta**  **ils** | **Детали сообщений** |  |
| 2.1.1 | MessageTypeIdentificati on | Тип сообщения | MTId | Н  [0..1] | Max35T  ext | Тип сообщения |  |
| 2.1.2 | TimePeriod | Период времени | TmPrd | О  [1..1] | TimePeri odDetails 1 | Период времени, в котором сообщение проведено |  |
| 2.1.2.1 | FromTime | Время от | FrTm | О  [1..1] | ISOTime | Время, определяющая начало интервала времени. |  |
| 2.1.2.2 | ToTime | Время до | ToTm | Н  [0..1] | ISOTime | Время, определяющая окончание интервала времени. |  |
| 2.1.3 | NumberOfTransactions | Количество сообщений | NbOfTxs | О  [1..1] | Decimal Number | Количество сообщений проведенных в указанный период времени |  |
| **2.2** | **TotalNumberOfTransa**  **ctions** | **Общее количество сообщений** | **TtlNbOfTx**  **s** | **О**  **[1..1]** | **Decimal Number** | **Общее количество сообщений, проведенных за весь период** |  |
| **3** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryDat**  **a** | **Н**  **[0..\*]** | **Supplem entaryD ata1** | **Дополнительная информация** |  |