Приложение 11

к Порядку обмена электронными

информационными сообщениями (модель связей),

утвержденному приказом Председателя

АО «Национальная платежная корпорация

Национального Банка Республики Казахстан»

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

**Запрос отчета по счету (camt.060)**

# **Назначение и область применения**

# Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного сообщения «Запрос отчета по счету» camt.060, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение camt.060).

# Сообщение camt.060 формируется участниками платежных систем и направляется в МСПД, СМК и СМЭП. Система в ответ на запрос участника платежных систем при успешной его обработке формирует уведомление о состоянии запроса (camt.025) со статусом «Conf» и направляет отчет о состоянии счета (camt.053). При направлении запроса в организацию, обслуживающей счет, в ответ на сообщение формируется и направляется отчет по счету клиента (Выписка Национального Банка Республики Казахстан» camt.052.

# При обнаружении Системой ошибки в сообщении camt.060 формируется уведомление о состоянии запроса (camt.025) со статусом «RJCT» с указанием кода ошибки. В случае несоответствия структуры сообщения camt.060 Системой формируется и направляется участнику платежных систем сообщение admi.002 со статусом «RJCT» и с описанием ошибки.

**Структура сообщения «Запрос отчета по счету» camt.060**

Структура сообщения camt.060 состоит:

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

**Блок B:** информация о запросе по счету Reporting request. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.060.001.05">

< AcctRptgReq>

**Блок А** < GrpHdr>

…

</ GrpHdr>

**Блок В** < RptgReq>

…

</ RptgReq>

</ AcctRptgReq>

</Document>

**Состав элементов сообщения «Запрос отчета по счету» camt.060**

# Сообщение camt.060 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.060 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

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

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

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

# - Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Применя емость/К ратность** | **Тип данных/ формат** | | | | | **Описание (русск.)** | | | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **AccountReportingRequ**  **estV05**  **(camt.060.001.05)** | **Запрос отчета по счету клиента** | **AcctRptgReq** |  |  | | | | | **Сообщение «Запрос отчета по счету клиента» отправляется владельцем счета напрямую или через посредника в банк/платежную систему, обслуживающих его счет. Он используется для получения отчетов о состоянии счета клиента - «Отчет по счету клиента» (Выписка НБ РК) (camt.052), «Отчет по счету на уровне банк-клиент» (camt.053) или**  **«Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент» (camt.054)** | | |  |
| **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 | MessageSender | Отправитель сообщения | MsgSndr | Н  [0..1] | |  | Party35CHoice | |  | | Определяет участника, который отправляет сообщение, когда он отличен от владельца счета | | Указывается только тогда, когда отправитель сообщения отличается от владельца счета |
|  | |  |  | |  |  |
|  | |
| 1.3.1 | Party | Сторона | Pty | У  [1..1] | | PartyIdentification125 | |  | | | Определяет физическое лицо или организацию | |  |
| 1.3.1.1 | Name | Имя/Наименование | Nm | О  [1..1] | | Max140Text | |  | | | Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации | |  |
| 1.3.1.2 | Identification | Идентификация | Id | У  [0..1] | | Party34Choice | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | |  |
| 1.3.1.2.1 | OrganisationIdentificatio n | Идентификация организации | OrgId | У  [0..1] | |  | OrganisationIdentification8 | |  | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | | Указывается, если участник является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
|  | |
|  | |
|  | |
| 1.3.1.2.2 | PrivateIdentification | Идентификация физического лица | PrvtId | У  [0..1] | |  | PersonIdentification13 | |  | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Указывается, если участник является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
|  | |
|  | |  |  | |  |  |
|  | |
| 1.3.1.3 | 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. |
| 1.3.1.4 | ContactDetails | Контактная информация | CtctDtls | Н  [0..1] | | Contact Details2 | |  | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | Заполняется в соответствии с  Классификатором |
| 1.3.2 | Agent | Банк | Agt | У  [1..1] | | BranchAndFinancial InstitutionIdentification5 | |  | | | Идентификация Банка или финансовой организации. | | Указывается, если запрошена выписка из  Системы |
| 1.3.2.1 | FinancialInstitutionIdenti fication | Идентификатор банка | CtryOfRes | У  [0..1] | | FinancialInstitutionIdentification8 | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация  банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. | | Указывается, если отправитель является банком. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| **2** | **ReportingRequest** | **Запрос отчета** | **RptgReq** | **О**  **[1..n]** | | ReportingRequest4 | |  | | | **Предоставляет дополнительные реквизиты для запроса отчета** | |  |
| 2.1 | Identification | Идентификатор | Id | О  [1..1] | | Max35Text | |  | | | Уникальный идентификатор, присвоенный владельцем счета для однозначной идентификации запроса отчета | |  |
| 2.2 | RequestedMessageName  Identification | Идентификатор наименования сообщения запроса | ReqdMsgN mId | О  [1..1] | | Max35Text | |  | | | Определяет тип сообщения запроса отчета. | | Может принимать следующие значения:  camt.052.001.; camt.053.  001.camt.054.001. |
| 2.3 | Account | Счет | Acct | Н  [0..1] | | CashAccount24 | |  | | | Однозначная идентификация счета, на который ссылается запрос отчета | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.4 | AccountOwner | Владелец счета | AcctOwnr | О  [1..1] | | Party40Choice | |  | | | Участник, владелец счета | |  |
| 2.4.1 | Party | Сторона | Pty | У  [1..1] | | PartyIdentification135 | |  | | | Определяет физическое лицо или организацию | |  |
| 2.4.1.1 | Name | Имя/Наименовани  е | Nm | О  [1..1] | | Max140Text | |  | | | Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации | |  |
| 2.4.1.1 | Identification | Идентификация | Id | У  [0..1] | | Party34Choice | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | |  |
| 2.4.1.1.1 | OrganisationIdentificatio n | Идентификация организации | OrgId | У  [0..1] | | OrganisationIdentification8 | |  | | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | | Указывается, если участник является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.4.1.1.2 | PrivateIdentification | Идентификация физического лица | PrvtId | У  [0..1] | | PersonIdentification13 | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Указывается, если участник является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором. |
| 2.4.1.2 | 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. |
| 2.4.1.3 | ContactDetails | Контактная информация | CtctDtls | Н  [0..1] | | Contact Details2 | |  | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | Заполняется в соответствии с  Классификатором |
| 2.4.2 | Agent | Банк | Agt | У  [1..1] | | BranchAndFinancialInstitutionIdent ification5 | |  | | | Идентификация Банка или финансовой организации. | |  |
| 2.4.2.1 | FinancialInstitutionIdenti fication | Идентификатор банка | CtryOfRes | У  [0..1] | | BranchAndFinancialInstitutionIdent ification5 | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация  банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. | | Указывается, если отправитель является банком. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.5 | AccountServicer | Банк обслуживающий  счет | AcctSvcr | Н  [0..1] | | BranchAndFinancialInstitutionIdent ification5 | |  | | | Участник, который управляет счетом от имени владельца счета, осуществляет операции по счету, рассчитывает остатки и предоставляет информацию по счету | |  |
| 2.5.1 | FinancialInstitutionIdenti fication | Идентификация банка | FinInstnId | О  [1..1] | | BranchAndFinancialInstitutionIdent ification5 | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация  банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации | | Заполняется в соответствии с  Классификатором |
| 2.6 | ReportingPeriod | Период отчета | RptgPrd | Н  [0..1] | | ReportingPeriod2 | |  | | | Определяет запрашиваемый период отчета | |  |
| 2.6.1 | FromToDate | Даты От До | FrToDt | О  [1..1] | | DatePeriodDetails1 | |  | | | Определяет интервал дат | |  |
| 2.6.1.1 | FromDate | Дата От | FrDt | О  [1..1] | | ISODate | |  | | | Начальная дата периода | |  |
| 2.6.1.2 | ToDate | Дата До | ToDt | Н  [0..1] | | ISODate | |  | | |  | |  |
| 2.6.2 | Type | Тип | Tp | О  [1..1] | | QueryType3Code | |  | | | Определяет, и должны указываться в отчете все соответствующие элементы или только те элементы, которые являются новыми или которые изменены с момента прошлого запроса (ALLL, CHNG, MODF) | | Указывается значение ALLL |
| **3** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryData** | Н  [0..\*] | | **SupplementaryData1** | |  | | | **Дополнительная информация** | |  |