Приложение 10

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 (camt.053)**

**Справка о прохождении сообщений (camt.998.400)**

# **Назначение и область применения**

# Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронных сообщений: «Отчет по счету на уровне банк-клиент» (camt.053) и «Справка о прохождении сообщений» (camt.998.400), которые создаются в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан.

# Сообщение camt.053 формируется МСПД, СМК и СМЭП (далее – Система) и направляется Национальному Банку и участникам платежных систем. В сообщении camt.053 содержится информация обо всех операциях (проведенных/не проведенных, включая отозванные) по счету участника платежных систем в течение операционного дня в Системе. В течение операционного дня Национальный Банк и участник платежных систем путем направления в Систему запроса отчета по счету (camt.060) могут получать промежуточную выписку по операциям по счету, проведенным за определенный период.

При закрытии операционного дня в СМК и СМЭП, в указанных системах формируются только сообщения camt.053, которые направляются участникам платежных систем. После закрытия операционного дня в МСПД, формируются сообщения camt.053, которые вместе со Справкой о прохождении сообщений (camt.998.400) направляются Национальному Банку и всем участникам платежных систем.

Справка о прохождении сообщений (camt.998.400) содержит информацию о количестве и типах сообщений, обработанных Системой.

**Структура сообщения «Отчет по счету на уровне банк-клиент» camt.053**

Структура сообщения camt.053 состоит из:

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

**Блок B:** информацияо балансе и записях по счету, Statement. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

**Блок С:** информация о записях по единичным платежам, Entry. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.07">

< BkToCstmrStmt >

**Блок А** <GrpHdr>

…

</GrpHdr >

**Блок В** < Stmt >

…

</Stmt >

**Блок С** < Ntry >

…

</Ntry>

</ BkToCstmrStmt >

</Document>

**Структура сообщения «Справка о прохождении сообщений» (camt.998.400)**

Структура сообщения camt.998.400 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» camt.053**

**«Справка о прохождении сообщений» camt.998.400**

# Сообщения camt.053 и 998.400 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 camt.053**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Примен яемост**  **ь/Кратн ость** | **Тип данных/ формат** | **Описание (русск.)** | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **BankToCustomerState mentV07**  **(camt.053.001.07)** | **Выписка по счету клиента** | **BkToCst mrStmt** |  |  | **Сообщение «Отчет по счету клиента» отправляется организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение сообщения. Оно используется для управления денежными средствами и / или сверки и содержит информацию только о завершенных транзакциях, а также может включать в себя основные детали платежа. Предоставляется на заранее определенный момент времени**  **(например: по закрытию операционного дня).** | **Выписка платежных систем КЦМР** |
| 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] | PartyIdentificatio n125 | 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 участником является юридическим лицом. 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 участником является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 1.3.3 | CountryOfResidence | Страна проживания | CtryOfRe  s | 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 | OrgnlBizQ  ry | Н  [0..1] | Original Busines sQuery1 | 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 | MessageNameIdentific ation | 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 | Statement | Выписка | Stmt | О  [1..n] |  | Отчет о проведенных транзакциях и остатке средств на счете |  |
| 2.1 | Identification | Идентификатор | Id | О  [1..1] | Max35Text | 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] | DateTimePeriod 1 | 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 |  |
| 2.3.1 | 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 | Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.4.2 | Currency | Валюта | Ccy |  |  | Идентификация валюты, в которой открыт счет. |  |
| 2.4.3 | Owner | Владелец счета | Ownr | Н  [0..1] | PartyIde  ntification125 | Участник, владелец счета | Указывается для извещения на уровне банк-клиент |
| 2.4.3.1 | Name | Имя/Наименование | Nm | О  [1..1] | Max140Text | Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации |  |
| 2.4.3.2 | Identification | Идентификация | Id | О  [1..1] |  | Уникальная и однозначная идентификация стороны |  |
| 2.4.3.2.1 | OrganisationIdentificati on | Идентификация организации | OrgId | У  [0..1] |  | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | Указывается, если получателем является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.4.3.2.2 | PrivateIdentification | Идентификация физического лица | PrvtId | У  [0..1] |  | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | Указывается, если получателем является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.4.3.3 | CountryOfResidence | Страна проживания | CtryOfRe  s | 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. |
| 2.4.3.4 | ContactDetails | Контактная информация | CtctDtls | Н  [0..1] | Contact Details2 | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | Заполняется в соответствии с  Классификатором |
| 2.4.4 | 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) |
| 2.5 | Balance | Баланс | Bal | О  [1..n] | CashBalance8 | Множество элементов, используемых для определения баланса в виде числового представления чистых поступлений денег на счет и списаний денег со счета в определенный момент времен | Заполняется в соответствии с  Классификатором (camt) |
| 2.7 | Entry | Запись | Ntry | О  [1..n] | ReportEntry9 | Определяет запись в отчете | Заполняется в соответствии с  Классификатором (camt) |
| 2.8 | AdditionalStatementInf ormation | ДополнительнаяИн  формацияИзвещен  ия | AddtlStmtI nf | О  [0..1] | Max500Text | Дополнительная информация уведомления о движении денег по счету клиента |  |
| 3 | SupplementaryData | Дополнительные данные | SplmtryD ata | Н  [0..\*] | Supple mentary Data1 | Дополнительная информация |  |

**Справка о прохождении сообщений camt.998.400**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **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]** | **GroupHeader76** | **Общая информация для сообщения** |  | |
| 1.1 | MessageIdentification | Идентификатор сообщения | MsgId | О  [1..1] | Max35Text | Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения. |  | |
| 1.2 | MessageNameIdentificat ion | Тема сообщения | MsgNmId | Н  [0..1] | Max140Text | Тема сообщения |  | |
| 1.3 | CreationDateTime | Дата и время создания | CreDtTm | О  [1..1] | ISODateTime | Дата и время создания сообщения |  | |
| 1.4 | MessageSender | Отправитель сообщения | MsgSndr | О  [1..1] | ClearingSystemId  entification3Choice | Код системы отправителя сообщения |  | |
| 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] | Max35Text | 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..\*]** | **Statement02** | **Предоставляет детали выписки по проведенным сообщениям.** |  |
| **2.1** | **TransactionsDetails** | **Детали сообщений** | **TxsDtls** | **Н**  **[0..1]** | **TransactionsDeta**  **ils** | **Детали сообщений** |  |
| 2.1.1 | MessageTypeIdentificati on | Тип сообщения | MTId | Н  [0..1] | Max35Text | 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** | **TtlNbOfTxs** | **О**  **[1..1]** | **Decimal Number** | **Общее количество сообщений, проведенных за весь период** |  |
| **3** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryData** | **Н**  **[0..\*]** | **Supplem entaryD ata1** | **Дополнительная информация** |  |