Приложение 3

к Порядку обмена электронными

информационными сообщениями (модель связей),

утвержденному приказом Председателя

АО «Национальная платежная корпорация

Национального Банка Республики Казахстан»

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

**Запрос на установку параметра счета (camt.011)**

# **Назначение и область применения**

# Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного сообщения «Запрос на установку параметра счета» camt.011, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение camt.011). Сообщение camt.011 предназначено для управления параметрами счета системы в Национальном Банке либо на корреспондентском счете участника платежных систем.

# Сообщение camt.011 формируется Национальным Банком для установки/изменения параметра счета участников платежных систем (P1) и направляется в МСПД. Данное сообщение также используется Национальным Банком для установки максимально допустимых платежных сообщений, подлежащих постановке в очередь участников платежных систем (P3).

# В случае успешной валидации сообщения camt.011 Система формирует и направляет:

# - Национальному Банку «Уведомление о состоянии запроса» (camt.025) со статусом «ACSC»;

# - Национальному Банку и участнику платежных систем сообщение о состоянии/изменении параметра счета (camt.010).

# При обнаружении несоответствия структуры сообщения/ошибки в сообщении camt.011 Система формирует «Уведомление об отклонении информационного сообщения» admi.02/«Уведомление о состоянии запроса» camt.025 со статусом «RJCT» с указанием кода ошибки.

# Сообщение camt.011 также формируется участником платежных систем и направляется в Национальный Банк для перевода денег с его корреспондентского счета на счет системы в Национальном Банке либо со счета системы в Национальном Банке на его корреспондентский счет. В ответ на сообщение участника платежных систем Национальным Банком формируются и направляются сообщения camt.025 и camt.010.

**Структура сообщения «Запрос на установку параметра счета» camt.011**

Структура сообщения camt.011 состоит:

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

**Блок В:** информация об ограничении LimitDetails. Этот блок должен указываться один раз.

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.011.001.07">

<ModfyLmt>

**Общая часть** <MsgHdr>

…

</MsgHdr>

**Основная часть** <LmtDtls>

…

</LmtDtls >

</ModfyLmt>

</Document>

**Состав элементов сообщения «Запрос на установку параметра счета» camt.011**

# Сообщение camt.011 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.011 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

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

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

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

# - Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Применя емость/К ратн.** | **Тип данных/ формат** | **Описание (русск.)** | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **ModifyLimitV07**  **(camt.011.001.07)** | **Запрос лимита** | **ModfyLmt** |  |  | **Сообщение ModifyLimit отправляется участником администратору транзакции. Он используется для запроса изменений в деталях одного конкретного, нескольких или всех ограничений, установленных участником и управляемых администратором транзакций.** |  |
| 1 | MessageHeader | Заголовок сообщения | MsgHdr | О  [1..1] |  | 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 | CreationDateTime | Дата и время создания | CreDtTm | Н  [0..1] | ISODateTime | Дата и время создания сообщения |  |
| **2** | **LimitDetails** | **Детали ограничения** | **LmtDtls** | **Н**  **[0..\*]** | **LimitStructure2** | **Определяет один конкретный лимит, установленный участником и управляемый администратором платежей.** |  |
| 2.1 | LimitIdentification | Идентификация лимита | LmtId | О  [1..1] | LimitIdentification1  Choicе | Идентификация лимита |  |
| 2.1.1 | Current | Текущие ограничения | Cur | О  [1..1] | LimitIdentification1 | Определяет идентификационные данные для однозначной идентификации ограничения в системе |  |
| 2.1.1.1.1 | Type | Тип | Tp | О  [1..1] | LimitType1Choice | Тип ограничения |  |
| 2.1.1.1.1.1 | Proprietary | В собственной форме | Prtry | О  [1..1] | Max35Text | Тип лимита в собственной форме | Для установки (SET) Параметра Р1 используется код Р111.  Для изменения (UPD) Параметра Р1 используется код Р222. Для Параметра Р3 используется код Р333 |
| 2.1.1.1.2 | AccountOwner | Владелец счета | AcctOwnr | Н  [0..1] | BranchAndFinancialInstit utionIdentification5 | Владелец счета, по которому выполняется запрос |  |
| 2.1.1.1.2,1 | FinancialInstitutionIde ntification | Идентификатор финансовой организации | FinInstnId | О  [0..1] | FinancialInstitutionIdentif ication8 | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. |  |
| 2.1.1.1.2.1.1 | BICFI | BIC финансовой организации | BICFI | Н  [0..1] | BICFIIdentifier | Код, присвоенный банку органом регистрации ISO 9362 как описано в стандарте ISO 9362 «Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)». |  |
| 2.1.1.1.3 | AccountIdentification | Идентификатор счета | AcctId | Н  [0..1] | AccountIdentification4C hoice | Уникальный и однозначный идентификатор счета |  |
| 2.1.1.1.3.1 | IBAN | Международный номер  банковского счета | IBAN | Н  [0..1] | IBAN2007Identifier | IBAN — идентификатор, который используется банками на международном уровне для уникальной идентификации счета клиента (International Bank Account Number (IBAN) |  |
| 2.2 | NewLimitValueSet | Новый набор значений лимита | NewLmtVal  Set | О  [1..1] | Limit8 | Значения нового лимита |  |
| 2.2.1 | StartDateTime | Дата и время начала | StartDtTm | Н  [0..1] | DateAndDateTime2Cho  ice | Дата и время начала действия ограничения |  |
| 2.2.1.1 | Date | Дата и время | Dt | О  [1..1] | ISODate | Определяет дату начала действия ограничения |  |
| 2.2.2 | Amount | Сумма | Amt | О  [1..1] | Amount2Choice | Сумма денег по ограничениям |  |
| 2.2.2.1 | AmountWithCurrency | Сумма с кодом валюты | AmtWthCc  y | У  [1..1] | ActiveCurrencyAndAmo  unt | Сумма с кодом валюты |  |
| 2.2.2.2 | AmountWithoutCurren cy | Предполагаемая валюта и сумма | AmtWthtCc  y | У  [1..1] | ImpliedCurrencyAndAm  ount | Сумма без кода валюты | Допускается установка значения в процентном выражении без знака «%» при обмене сообщениями с организацией, обслуживающей счет. Указанное поле используется для установки постоянно действующего поручения на перевод денег с корреспондентского счета на счет Системы, направляемое в НБРК. |
| 2.2.3 | CreditDebitIndicator | Идентификатор дебита-кредита | CdtDbtInd | Н  [0..1] | CreditDebitCode | Определяет, является ли ограничение по дебету или по кредиту |  |
| 2.2.3.1 | Credit | Кредит | CRDT |  |  | Положительная сумма |  |
| 2.2.3.2 | Debit | Дебит | DBIT |  |  | Отрицательная сумма |  |
| **3** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryDat a** | **Н**  **[0..\*]** | **Supplementary Data1** | **Дополнительная информация** |  |