Приложение 2

к Порядку обмена электронными платежными

сообщениями при осуществлении платежа и (или)

перевода денег по инициативе отправителя денег

(модель связей)», утвержденному

приказом Председателя

АО «Национальная платежная корпорация

Национального Банка Республики Казахстан»

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

**Отчет клиенту о статусе перевода (pain.002)**

**Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного сообщения «Отчет клиенту о статусе перевода» (pain.002), которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение pain.002). Сообщение pain.002 предназначено для направления банком отправителя денег информации по статусу полученного электронного платежного сообщения отправителя денег pain.001.

Сообщение pain.002 формируется банком отправителем денег и направляется отправителю денег посредством электронных каналов связи, установленных между банком отправителя денег и отправителем денег.

В случае, если сообщение pain.001 не пройдет проверку банка отправителя денег на соответствие требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем, то банк отправителя денег формирует и направляет сообщение pain.002 с указанием статуса платежа «Отклонено» (RJCT), с описанием и кодом ошибки.

Если сообщение pain.001 пройдет успешную проверку со стороны банка отправителя денег, то банк отправителя денег в ответ формирует и направляет отправителю денег сообщение pain.002 со статусом платежа «Расчет завершен» (ACSC).

Сообщение pain.002 присваивает идентификаторы, соответствующие первоначальным идентификаторам сообщенияpain.001, на один уровень ниже.

**Структура сообщения «Отчет клиенту о статусе перевода» pain.002**

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.01">

**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.

**«Отчет клиенту о статусе перевода» pain.002**

Сообщение pain.002 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения pain.002 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.

**Таблица 1. Состав элементов сообщения «Отчет клиенту о статусе перевода» (pain.002)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Примен яемость**  **/Кратн.** | **Тип данных/ формат** | **Описание** | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **CustomerPaymentStat usReportV08**  **(pain.002.001.08)** | **Отчет клиенту о статусе перевода** | **CstmrPmtS**  **tsRpt** |  |  | **Сообщение «Отчет клиенту о статусе перевода» отправляется банком получателем предыдущей участнику в цепочке платежей. Оно используется для информирования одного из участников о положительном или отрицательном статусе принятия указания (единичного или группы указаний). Он также используется для уведомления предыдущего участника о нахождении указания в очереди.** |  |
| **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] | Max35T  ext | Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения. |  |
| 1.2 | CreationDateTime | Дата и время создания | CreDtTm | О  [1..1] | ISODate Time | Дата и время создания сообщения |  |
| **2** | **OriginalGroupInforma tionAndStatus** | **Информация первоначальной группы**  **и статус** | **OrgnlGrpIn fAndSts** | **О**  **[1..1]** |  | **Информация о первоначальной группе платежей, на которую содержится ссылка в сообщении отчета о статусе** |  |
| 2.1 | OriginalMessageIdentific ation | Идентификатор первоначального сообщения | OrgnlMsgId | О  [1..1] | Max35T  ext | Первоначальный сквозной референс, присвоенный участником и переданный следующему участнику в цепочке для однозначной идентификации первоначального сообщения |  |
| 2.2 | OriginalMessageNameId  entification | Первоначальный идентификатор наименования сообщения | OrgnlMsgN mId | О  [1..1] | Max35T  ext | Определяет идентификатор наименования первоначального сообщения, на которое ссылается сообщение |  |
| 2.3 | OriginalCreationDateTi me | Первоначальные дата и время создания | OrgnlCreDt Tm | Н  [0..1] | ISODate Time | Дата и время создания первоначального сообщения |  |
| 2.4 | OriginalNumberOfTrans actions | Первоначальное количество платежей | OrgnlNbOfT  xs | Н  [0..1] | Max15N  umericTe | Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном |  |
|  |  |  |  |  | xt | сообщении |  |
| 2.5 | OriginalControlSum | Первоначальная контрольная сумма | OrgnlCtrlSu m | Н  [0..1] | Decimal Number | Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют. |  |
| 2.6 | GroupStatus | Статус группы | GrpSts | О  [1..1] | External  Payment GroupSta tus1Code | Определяет статус всех групп платежей в сообщении | Заполняется по внешнему справочнику. |
| 2.7 | StatusReasonInformation | Информация обоснования статуса | StsRsnInf | Н  [0..1] | StatusRe asonInfor mation11 | Предоставляет подробные сведения обоснования статуса | Используется при наличии ошибок  /предупреждений в блоке A первоначального сообщения (pain.001).1 |
| 2.7.1 | Reason | Причина | Rsn | Н  [0..1] | StatusRe ason6Ch  oice | Определяет причину отмены |  |
| 2.7.1.1 | Code | Код | Cd | Н  [0..1] | External StatusRe ason1Co  de | Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин | Заполняется по внешнему справочнику. |
| 2.7.1.2 | Proprietary | В собственной форме | Prtry | Н  [0..1] | Max35T  ext | Причина отмены в собственной форме | Заполняется по принятому внутреннему справочнику. |
| 2.7.2 | AdditionalInformation | Дополнительная информация | AddtlInf | Н  [0..1] | Max105  Text | Дополнительная информация причины отмены |  |
| **3** | **OriginalPaymentInfor mationAndStatus** | **Информация первоначального платежа и статус** | **OrgnlPmtIn fAndSts** | **У**  **[0..n]** |  | **Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе** | **Заполняется, если был отменен один из платежей в указании. В противном случае данный реквизит не заполняется.** |
| 3.1 | OriginalPaymentInforma | Исходный идентификатор | OrgnlPmtInf | О | Max35T | Первоначальный уникальный |  |

1 «StatusReasonInformation» используется либо в блоке B «Original Group Information And Statu», либо в блоке С «OriginalPaymentInformationAndStatus», либо в блоке D «TransactionInformationAndStatus»:

* если «GroupStatus» = «ACSC», «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 B 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».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | tionIdentification | группы платежей | Id | [1..1] | ext | идентификатор, присвоенный отправителем для однозначной идентификации группы платежных реквизитов |  |
| 3.2 | OriginalNumberOfTrans actions | Первоначальное количество платежей | OrgnlNbOfT  xs | Н  [0..1] | Max15N  umericTe  xt | Первоначальное количество отдельных платежей, входящих в группу платежей |  |
| 3.3 | OriginalControlSum | Первоначальная контрольная сумма | OrgnlCtrlSu m | Н  [0..1] | Decimal Number | Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в группу платежей, независимо от валют. |  |
| 3.4 | PaymentInformationStat us | Статус группы платежей | PmtInfSts | О  [1..1] | External  Payment GroupSta tus1Code | Указывает статус группы платежей | Заполняется по внешнему справочнику. |
| 3.5 | StatusReasonInformation | Информация обоснования статуса | StsRsnInf | Н  [0..1] | StatusRe asonInfor mation11 | Предоставляет подробные сведения обоснования статуса | Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне B первоначального сообщения.  Заполняется аналогично блоку B данного сообщения. |
| 3.6 | TransactionInformationA ndStatus | Информация платежа и статус | TxInfAndSts | О  [1..n] | Payment Transacti on92 | Предоставляет сведения о первоначальных платежах, к которым относится сообщение отчет о статусе |  |
| 3.6.1 | OriginalInstructionIdenti fication | Исходный идентификатор указания | OrgnlInstrId | О  [1..1] | Max35T  ext | Уникальный идентификатор, назначенный первоначальным отправителем первоначальному получателю для однозначного определения первоначального указания |  |
| 3.6.2 | OriginalEndToEndIdenti fication | Первоначальный сквозной Идентификатор | OrgnlEndTo EndId | О  [1..1] | Max35T  ext | Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным инициатором, для однозначной идентификации платежа |  |
| 3.6.3 | TransactionStatus | Статус платежа | TxSts | О  [1..1] | External  Payment Transacti onStatus 1Code | Указывает статус платежа в виде кода | Заполняется по внешнему справочнику. |
| 3.6.4 | StatusReasonInformation | Информация обоснования статуса | StsRsnInf | О  [1..1] | StatusRe asonInfor mation11 | Предоставляет подробные сведения, обоснование по статусу | Используется при наличии ошибок /предупреждений на |
|  |  |  |  |  |  |  | уровне С первоначального сообщения.  Заполняется аналогично B данного сообщения |
| 3.6.5 | AcceptanceDateTime | Дата и время принятия | AccptncDtT m | Н  [0..1] | ISODate Time | Момент времени, когда платеж от участника инициатора начинает отвечать условиям обработки, установленным обслуживающим счет банком. Это означает, что обслуживающий счет банк получил платеж и провел необходимые проверки, такие как авторизация, доступность денежных средств |  |
| **4** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryDat**  **a** | Н  [0..\*] | **Supplem entaryD ata1** | **Дополнительная информация** |  |