Приложение 6

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 №\_\_\_\_

**Уведомление о движении денег по счету клиента» (camt.054)**

**Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного информационного сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента» (camt.054), которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение camt.054).

Сообщение camt.054 формируется платежной системой и направляется в банк отправителя денег при кредитовом переводе или в банк бенефициара при дебетовом переводе в ответ на входящие платежные сообщения банков (pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010). Сообщение camt.054 предназначено для передачи информации о списании денег с банковского счета отправителя денег и зачислении денег на банковский счет бенефициара при обработке платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) перевода денег (pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010).

Сообщение camt.054 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД),

- Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

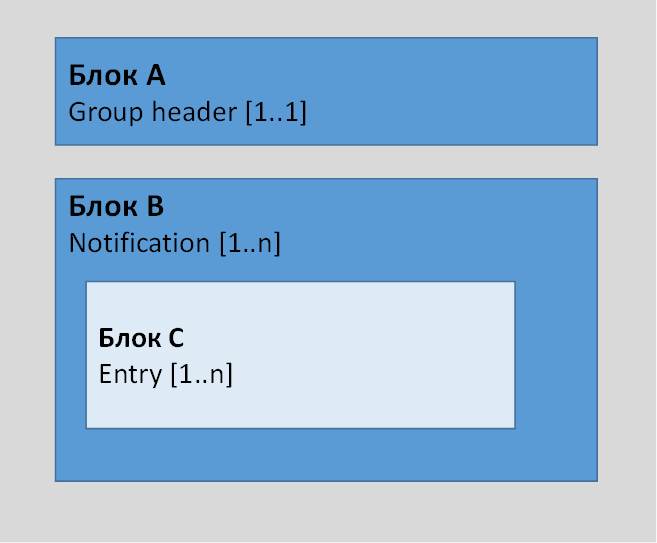
Формирование сообщения camt.054 осуществляется в соответствии с Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 201, Правилами функционирования системы массовых электронных платежей, утвержденными приказом РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от 11 июня 2019 года № 36-П.

Сообщение camt.054 формируется и направляется платежной системой только при успешной проверке сообщения pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010.

При обработке сводного платежного сообщения со способом обработки FALSE в сообщении camt.054 отражается информация о списании денег с банковского счета отправителя денег/зачислении денег на банковский счет бенефициара по каждому успешно обработанному сообщению, входящему в сводное платежное сообщение (указываются референсы транзакций TxID).

При обработке сводного платежного сообщения со способом обработки TRUE в сообщении camt.054 отражается информация о списании денег с банковского счета отправителя денег/зачислении денег на банковский счет бенефициара общей суммы успешно обработанного сводного платежного сообщения (указывается референс сообщения MsgID).

**Структура сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента»**

**Блок А:** блок заголовка сообщения,Group header. Этот блок должен появиться ровно один раз.

**Блок В:** информация о дебетовых и кредитовых записях по счету, Notification. 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.

**Состав элементов сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента» (camt.054)**

Сообщение camt.054 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.054 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. Состав сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Примен яемость /Кратно сть** | **Тип данных/ формат** | | | | | | **Описание (русск.)** | | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
| **0** | **BankToCustomerDebit**  **CreditNotificationV07**  **(camt.054.001.07)** | **Уведомление о движении денежных средств по счету клиента** | **BkToCst mrDbtCdt**  **Ntfctn** |  |  | | | | | | **Сообщение «Уведомление о движении денег по счету клиента» направляется банком или платежной системой владельцу счета, или стороне,**  **уполномоченной владельцем счета для получения сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца банковского счета или**  **уполномоченной стороны об одной или нескольких записях по дебету и/или кредиту, по данному счету.** | |  |
| **1** | **GroupHeader** | **Заголовок сообщения** | **GrpHdr** | **О**  **[1..1]** |  | | | | | | **Общая информация для сообщения** | |  |
| 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 создания сообщения | CreDtTm | О  [1..1] | Date | | | | | | Дата создания сообщения | |  |
| 1.3 | MessageRecipient | Получатель cообщения | MsgRcpt | У  [0..1] | PartyIde ntificatio 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] | Max140  Text | | | | | | Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для  ее идентификации | |  |
| 1.3.2 | Identification | Идентификация | Id | О  [1..1] | Party34C hoice | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | |  |
| 1.3.2.1 | OrganisationIdentificati on | Идентификация организации | OrgId | У  [0..1] | Organisa tionIdent ification  8 | | | | | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | | Является обязательным, если получателем является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 1.3.2.2 | PrivateIdentification | Идентификация физического лица | PrvtId | У  [0..1] | PersonId entificati on5 | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Является обязательным, если получателем является физическим лицом 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. | | Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана. |
| 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] | Paginatio n1 | | | | | | Обеспечивает представление информации о номере страницы сообщения | |  |
| 1.4.1 | PageNumber | Номер страницы | PgNb | О  [1..1] | Max5Nu mericTe  xt | | | | | | Номер страницы | |  |
| 1.4.2 | LastPageIndicator | Индикатор последней страницы | LastPgInd | О  [1..1] | YesNoIn  dicator | | | | |  | | Указывает на последнюю страницу |  |
| 1.5 | OriginalBusinessQuery | Первоначальный бизнес-запрос | OrgnlBizQ  ry | Н  [0..1] | Original  Business  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] | Max35T  ext | | | | |  | | 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] | Max35T  ext | | | | |  | | Определяет идентификатор наименования сообщения запроса, на который делается ссылка в сообщении |  |
| 1.5.3 | CreationDateTime | Дата создания сообщения | CreDtTm | Н  [0..1] | ISODate Time | | | | |  | | Дата создания сообщения |  |
| **2** | **Notification** | **Извещение** | **Ntfctn** | **О**  **[1..n]** |  | | | | |  | | **Извещение о дебетовых и кредитовых записях по счету** |  |
| 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] | ISODate Time | | | | |  | | Дата создания уведомления |  |
| 2.3 | Account | Счет | Acct | О  [1..1] |  | CashAcc | | | |  | | Однозначная идентификация счета, по которому будет сделана дебетовая или кредитовая запись |  |
| ount36 | |  | |
|  | |
| 2.3.1 | Identification | Идентификация | Id | О  [1..1] |  | Account | | |  |  | | Уникальная и однозначная идентификация счета, осуществляемая по соглашению между владельцем счета и обслуживающим счет агентом | Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| Identific | | |
| ation4C | | |
| hoice |  | |
|  |
| 2.3.2 | Type | Тип счета | Tp | Н  [0..1] |  | CashAcc | | | |  | | Определяет тип или назначение счета. | Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| ountTyp | | |  |
| e2Choic | | |
| e | | |
| 2.3.3 | Currency | Валюта | Ccy | Н  [0..1] | ActiveOr  Historic  Currency  Code | | | | |  | | Идентификация валюты, в которой открыт счет. |  |
| 2.3.4 | Owner | Владелец счета | Ownr | Н  [0..1] | PartyIde ntificatio n125 | | | | | | | Участник, владелец счета | Указывается для извещения на уровне банк-клиент |
| 2.3.4.1 | Name | Имя/Наименование | Nm | О  [1..1] | Max140  Text | | | | | | | Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации |  |
| 2.3.4.2 | Identification | Идентификация | Id | О  [1..1] |  | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация стороны |  |
| 2.3.4.2.1 | OrganisationIdentificati on | Идентификация организации | OrgId | У  [0..1] | Organisa tionIdent ification  8 | | | | | | | Уникальный и однозначный способ идентификации организации | Указывается, если участником является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.3.4.2.2 | PrivateIdentification | Идентификация физического лица | PrvtId | У  [0..1] | PersonId entificati on5 | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | Указывается, если участником является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. |
| 2.3.5 | 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) |
| 2.3.5.1 | FinancialInstitutionIdent ification | Идентификация банка | FinInstnId | О  [1..1] | Financial Institutio nIdentifi cation8 | | | | | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации | Заполняется в соответствии с  Классификатором |
| 2.4 | Entry | Запись | Ntry | О  [1..n] | ReportE ntry9 | | | | | | | Определяет запись в отчете | Заполняется в соответствии с  Классификатором (camt) |
| 2.5 | AdditionalNotificationIn formation | ДополнительнаяИнф ормацияИзвещения | AddtlNtfct nInf | Н  [0..1] | Max500 Text | | | | | | | Дополнительная информация уведомления о движении денег по счету клиента |  |
| **3** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryD**  **ata** | **Н**  **[0..\*]** | **Supple mentar yData1** | | | | | | | **Дополнительная информация** |  |

<Document

xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.07">

<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>

<GrpHdr>

<MsgId>GRO20230215228217</MsgId>

<CreDtTm>2023-02-15T15:55:57+06:00</CreDtTm>

</GrpHdr>

<Ntfctn>

<Id>GRO20230215228217</Id>

<Acct>

<Id>

<IBAN>KZ69125KZT1001300249</IBAN>

</Id>

<Svcr>

<FinInstnId>

<BICFI>NBRKKZKX</BICFI>

</FinInstnId>

</Svcr>

</Acct>

<Ntry>

<Amt Ccy="KZT">1000</Amt>

<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>

<Sts>

<Cd>BOOK</Cd>

</Sts>

<BkTxCd>

<Prtry>

<Cd>08</Cd>

</Prtry>

</BkTxCd>

<NtryDtls>

<Btch>

<MsgId>ID23021500000987</MsgId>

</Btch>

<TxDtls>

<Refs>

<EndToEndId>E2E230215095728105647</EndToEndId>

<TxId>GRS0095728198579</TxId>

</Refs>

<Amt Ccy="KZT">1000</Amt>

</TxDtls>

</NtryDtls>

</Ntry>

</Ntfctn>

</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>

</Document>