Приложение 4

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 №\_\_\_\_

**Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк (pacs.009)**

**Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» (pacs.009), которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение pasc.009).

Сообщение pacs.009 предназначено для осуществления межбанковского перевода денег между участниками платежных систем. Сообщение pacs.009 используется в расчетах между участниками платежных систем (между собой) при осуществлении деятельности, связанной с совершением финансовых операций и двухсторонних сделок (покупка-продажа иностранной валюты, размещение депозита, выплата вознаграждения по депозиту и т.д. В случае, если инициатор платежа не является участником платежных систем межбанковский перевод осуществляется через банк-посредник, в котором открыт банковский счет инициатора платежа.

При осуществлении участником платежных систем собственных операций по обязательствам перед своими работниками и клиентами, налоговых и других обязательных платежей в бюджет сообщение pacs.009 не используется.

Сообщение pacs.009 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД),

- Система межбанковского клиринга (далее – СМК),

- Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

Прием и обработка сообщения pacs.009 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 межбанковского клиринга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 211, Правилами функционирования системы массовых электронных платежей, утвержденными приказом РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от 11 июня 2019 года № 36-П.

Обработка платежной системой сообщения pacs.009 производится в соответствии с условиями его обработки, указанными банком отправителя денег в платежном сообщении: способ обработки (FALSE), приоритет сообщения (NORM или HIGH).

Проверка элементов данных сообщения pacs.009 осуществляется в соответствии с Правилами контроля, применяемые при разборе платежного сообщения pacs.009.

При успешной проверке сообщения pacs.009 платежная система формирует и направляет:

- в МСПД и СМЭП: отправителю денег электронные информационные сообщения «*Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк»* pacs.002 (далее – сообщение pacs.002) со статусом «Расчет завершен» ACSC и *«Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент»* camt.054 (далее – сообщение camt.054). Бенефициару направляются сообщение camt.054 и обработанное сообщение pacs.009;

- в СМК: отправителю денег сообщение pacs.002 направляется дважды – первоначально со статусом «PDNG» и после закрытия операционного дня - со статусом «Расчет завершен» ACSC. Бенефициару направляется обработанное сообщение pacs.009. Сообщение camt.054 не формируется.

В случае, если сообщение pacs.009 не пройдет проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет отправителю денег сообщение pacs.002 со статусом «Отклонено» (RJCT), описанием и кодом ошибки.

В случае, если сообщение pacs.009 (сводное сообщение со способом обработки FALSE) не пройдет проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет отправителю денег сообщение pacs.002 с общим статусом «Частично принято» (PART) и статусами по каждому сообщению, включенному в сводное сообщение («Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки, «Расчет завершен (ACSC), «В ожидании» (PDNG).

**Структура сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» (pacs.009)**

|  |
| --- |
| **Блок А:** блок заголовка сообщения,Group Header. Этот блок должен появиться один раз. |
| **Блок В:** информация единичном платеже, Credit Transfer Transaction Information. Этот блок может появляться до n раз. |

**Состав элементов сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» (pacs.008)**

Сообщение pacs.009 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения pacs.009 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 элементов сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ур.** | **Наименование** | | | | | | **XML-тег** | | | | | | **Применя емость/К ратн.** | | | | | **Тип данных/ формат** | | | | | | | | | | | **Описание (русск.)** | **Правило использования** | | | | |
| **англоязычное** | | | **русскоязычное** | | |
| **0** | **FinancialInstitutionCre ditTransfer pacs.009.001.08** | | | **Перевод денег финансового института** | | | **FIToFICst mrCdtTrf** | | | | | |  | | | | |  | | | | | | | | | | | **Сообщение**  **FinancialInstitutionCreditTransfer отправляется от банка-отправителя к банку-получателю либо напрямую, либо через банкпосредник или через платежную систему. Оно используется для перевода средств со счета отправителя денег к бенефициару, где как отправитель денег, так и бенефициар являются банки.** |  | | | | |
| **1** | **GroupHeader** | | | **Заголовок сообщения** | | | **GrpHdr** | | | | | | **О**  **[1..1]** | | | | |  | | | | | | | | | | | **Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение** |  | | | | |
| 1.1 | | | MessageIdentification | Идентификатор сообщения | | | | MsgId | | | | | | О  [1..1] | | | | | Max35T  ext | | | | | | | |  | | | Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения. |  | | |
| 1.2 | | | CreationDateTime | Дата и время создания | | | | CreDtTm | | | | | | О  [1..1] | | | | | ISODate Time | | | | | | | |  | | | Дата и время создания сообщения |  | | |
| 1.3 | | | BatchBooking | Групповая запись | | | | BtchBookg | | | | | | Н  [0..1] | | | | | BatchBo okingIn icator | | | | | | | | d | | | Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись каждого отдельного платежа или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: «Групповая запись» применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись | При отсутствии  BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False. | | |
| 1.3.1. | | |  |  | | | | True | | | | | |  | | | | |  | | | | | | | |  | | |  |  | | |
| 1.3.2 | | |  |  | | | | False | | | | | |  | | | | |  | | | | | | | |  | | | Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении. |  | | |
| 1.4 | | | NumberOfTransactions | Количество платежей | | | | NbOfTxs | | | | | | О  [1..1] | | | | | Max15N  umericTe  xt | | | | | | | |  | | | Количество отдельных платежей, включенных в сообщение |  | | |
| 1.5 | | | ControlSum | Контрольная сумма | | | | CtrlSum | | | | | | Н  [0..1] | | | | | Decimal Number | | | | | | | |  | | | Контрольная сумма отдельных сумм, включенных в группу информации платежа, рассчитанная независимо от вида валют. |  | | |
| 1.6 | | | TotalInterbankSettlemen tAmount | Общая сумма межбанковского перевода | | | | TtlIntrBkSttl  mAmt | | | | | | О  [1..1] | | | | |  | | ActiveC | | | | | |  | | | Итоговая сумма денег, переводимая банком отправителя денег банку бенефициара |  | | |
| urrency | | | | | |
| AndAm | | | | | |
| ount |  | | | | |
| 1.7 | | | InterbankSettlementDate | Дата межбанковского перевода | | | | IntrBkSttlm Dt | | | | | | О  [1..1] | | | | | ISODate Time | | | | | | | |  | | | Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара |  | | |
| 1.8 | | | SettlementInformation | Информация о переводе | | | | SttlmInf | | | | | | О  [1..1] | | | | | Settleme ntInstru ion4 | | | | | | | | ct | | | Описывает подробности осуществления расчета платежа между банком отправителем и банком бенефициара |  | | |
| 1.8.1 | | | SettlementMethod | Метод расчета | | | | SttlmMtd | | | | | | О  [1..1] | | | | | Settleme ntMetho d1Code | | | | | | | |  | | | Метод, используемый для осуществления расчета платежей (пакета платежей) |  | | |
| 1.8.1.1 | | ClearingSystem | | | Платежная система | | | |  | | | | | | |  | | CLRG | | | | | | | | | | |  | | | | Указывается CLRG, если расчет производится через платежную систему |
| 1.8.1.2 | | CoverMethod | | | Гарантированный метод | | | |  | | | | | | |  | | COVE | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| 1.8.2 | | ClearingSystem | | | Платежная система | | | | ClrSys | | | | | | | Н  [0..1] | |  | | | | | | | | | | | Определение заранее согласованной между банками платежной системы, по которой обрабатываются платежные поручения. | | | |  |
| 1.8.2.1 | | Code | | | Код | | | | Cd | | | | | | | О  [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. | | | | Заполняется в соответствии с внешним справочником. |
| 1.8.2.2 | | Proprietary | | | В Собственной Форме | | | | Prtry | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | | Собственная идентификация платежной системы в текстовой  форме | | | | Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем. |
| 1.9 | | PaymentTypeInformatio n | | | Информация деталей платежа | | | | PmtTpInf | | | | | | | У  [1..1] | |  | | | | | | | | | | | Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа | | | | Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей. |
| 1.9.1 | | ClearingChannel | | | Канал платежной системы | | | | ClrChanl | | | | | | | Н  [0..1] | | Clearing  Channel2  Code | | | | | | | | | | | Канал платежной системы для обработки платежного указания | | | |  |
| 1.9.1.1 | | RealTimeGrossSettleme ntSystem | | |  | | | |  | | | | | | |  | | RTGS | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| 1.9.1.2 | | RealTimeNetSettlement System | | |  | | | |  | | | | | | |  | | RTNS | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| 1.9.1.3 | | MassPaymentNetSystem | | |  | | | |  | | | | | | |  | | MPNS | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| 1.9.1.4 | | BookTransfer | | |  | | | |  | | | | | | |  | | BOOK | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| 1.9.2 | | ServiceLevel | | | Условия обслуживания | | | | SvcLvl | | | | | | | Н  [0..1] | | ServiceL evel8Choice | | | | | | | | | | | Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж | | | | Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа |
| 1.9.2.1 | | Code | | | Код | | | | Cd | | | | | | | О  [1..1] | | External ServiceL  evel1Cod  e | | | | | |  | | | | | Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания. | | | | Заполняется в соответствии с внешним справочником ISO 20022 |
| 1.9.2.2 | | Proprietary | | | В собственной форме | | | | Prtry | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | |  | | | | | Назначение категории в собственной форме. | | | | Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем |
| 1.9.3 | | LocalInstrument | | | Локальный инструмент | | | | LclInstrm | | | | | | | Н  [0..1] | |  | LocalIns | | | | | |  | | | | Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке | | | | Используется для определения вида операции | | |
| trument2 | | | | | |
| Choice | | | |  | |
|  | | | |
| 1.9.3.1 | | Proprietary | | | В собственной форме | | | | Prtry | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | |  | | | | | Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции) | | | | Имеет значения:  01 – платежное поручение;  07 – платежное извещение;  08 – сводное платежное поручение;  09 – постоянное распоряжение;   1. – платежные карточки; 2. – средство   электронного платежа, за исключением платежных карточек  12- межбанковское платежное поручение. |
| 1.10 | | InstructingAgent | | | Банк-отправитель | | | | InstgAgt | | | | | | | О  [1..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5 | | | | | |  | | | | | Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний. | | | |  |
| 1.10.1 | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | Идентификатор 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. |
| 1.11 | | | InstructedAgent | | | Банк-получатель | | | | InstdAgt | | | | | | | О  [1..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5 | | | | | | | | | | Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или группу указаний. | | | |  |
| 1.11.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | Идентификатор 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** | | | **CreditTransferTransac tionInformation** | | | **Платежная информация кредитового перевода** | | | | **CdtTrfTxIn**  **f** | | | | | | | **О**  **[1..n]** | |  | | | | | | | | | | **Обеспечивает представление информации единичного платежа, включенного в сообщение** | | | |  |
| 2.1 | | | PaymentIdentification | | | Идентификация платежа | | | | PmtId | | | | | | | О  [1..1] | | PaymentI  dentificat ion3 | | | | | | | | | | Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение. | | | |  |
| 2.1.1 | | | InstructionIdentification | | | Идентификатор указания | | | | InstrId | | | | | | | Н  [0..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания.  Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием | | | |  |
| 2.1.2 | | | EndToEndIdentification | | | Сквозной идентификатор | | | | EndToEndId | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | Уникальный идентификатор, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег) передается по всей платежной цепочке. | | | |  |
| 2.1.3 | | | TransactionIdentification | | | Идентификатор операции | | | | TxId | | | | | | | Н  [0..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | Уникальный идентификатор передается по всей платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег). | | | | **Идентификатор обязателен для использования в**  **платежных системах КЦМР** |
| 2.1.4 | | | UETR | | | сквозной референс транзакции | | | | UETR | | | | | | | Н  [0..1] | | UUIDv4I dentifier | | | | | | | | | | Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию. | | | |  |
| 2.1.5 | | | ClearingSystemReferenc e | | | Ссылка платежной системы | | | | ClrSysRef | | | | | | | Н  [0..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания | | | |  |
| 2.2 | | | PaymentTypeInformatio n | | | Информация деталей платежа | | | | PmtTpInf | | | | | | | ОУ  [1..1] | |  | | | | | | | | | | Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа | | | | Указываются только те элементы, которые индивидуальны для единичного платежа и не определены для всей  группы на уровне в пункте 1.9 |
| 1.9.1 | | | InstructionPriority | | | Приоритетность | | | | InstrPrty | | | | | | | О  [1..1] | | Priority2  Code | | | | | | | | | | Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания | | | |  |
| 1.9.1.1 | | | High | | | Высокий | | | |  | | | | | | |  | | HIGH | | | | | | | | | | Высокий приоритет | | | |  |
| 1.9.1.2 | | | Normal | | | Нормальный | | | |  | | | | | | |  | | NORM | | | | | | | | | | Обычный приоритет | | | |  |
| 1.9.4 | | LocalInstrument | | | Локальный инструмент | | | | LclInstrm | | | | | | | Н  [0..1] | |  | LocalIns | | | | | |  | | | | Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке | | | | Используется для определения вида операции | | |
| 1.9.4.1 | | Proprietary | | | В собственной форме | | | | Prtry | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | |  | | | | | Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции) | | | | Имеет значения:  01 – платежное поручение;  07 – платежное извещение;  08 – сводное платежное поручение;  09 – постоянное распоряжение;   1. – платежные карточки; 2. – средство   электронного платежа, за исключением платежных карточек  12- межбанковское платежное поручение. |
| 2.2.1 | | | CategoryPurpose | | | Категория назначения | | | | CtgyPurp | | | | | | | Н  [0..1] | | Category  Purpose1  Choice | | | | | | | | | | Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке | | | |  |
| 2.2.1.1 | | | Proprietary | | | В собственной форме | | | | Prtry | | | | | | | О  [1..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | | Определяет категорию назначения платежа в собственной форме | | | |  |
| 2.3 | | | InterbankSettlementAmo unt | | | | Сумма межбанковского перевода | | | | IntrBkSttlm Amt | | | |  | | О  [1..1] | | Decimal Number | | | | | |  | | | Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара | | | |  | |
| 2.5 | | | IntermediaryAgent1 | | | | Банк-посредник1 | | | | IntrmyAgt1 | | | |  | | Н  [0..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5 | | | | | |  | | | Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств. | | | | В качестве Банкпосредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК | |
| 2.5.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | | Идентификатор 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. | |
| 2.5.1.1 | | | IntermediaryAgent1Acc ount | | | | Счет банкапосредника 1 | | | |  | IntrmyAgt1 | | |  | | Н  [0..1] | |  | CashAcc | | | | | |  | | | Однозначная идентификация счета банка посредника 1 в платежной цепочке | | | Счет Банка-посредника 1 должен быть указан, если указан Банк-посредник 1 и его BIC отлично от BIC  НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1 | | |
| Acct |  | | ount24 | | |  | | |
|  |  | | |
| 2.6 | | | IntermediaryAgent2 | | | | Банк-посредник 2 | | | | IntrmyAgt2 | | | |  | | Н  [0..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5 | | | | | |  | | | Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств. | | | | Если Банк-посредник 2 присутствует, то и Банк- посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 2 указывается расчетный банк НБ РК или корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник | |
| 2.6.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | | Идентификатор 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. | |
| 2.7 | | | IntermediaryAgent2Acc ount | | | | Счет банкапосредника 2 | | | |  | IntrmyAgt2 | | |  | | Н  [0..1] | |  | CashAcc | | | | | |  | | | Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке | | | Счет Банка-посредника 2 должен быть указан, если указан Банк-посредник 2 и его BIC отлично от BIC  НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 2 должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банк-посреднике 2 | | |
| Acct |  | | ount24 | | |  | | |
|  |  | | |
| 2.8 | | | IntermediaryAgent3 | | | | Банк-посредник 3 | | | | IntrmyAgt3 | | | |  | | Н  [0..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5 | | | | | |  | | | Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств. | | | | Если Банк-посредник 3 присутствует, то и Банкпосредник 2 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник  3 указывается корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара и банк отправителя денег не участники платежной системы | |
| 2.8.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | | Идентификатор банка | | | | FinInstnId | | | |  | | О  [1..1] | | IFinancial nstitutio nIdentifi cation8 | | | | | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. | | | | Заполняется в соответствии с Классификатором. | |
| 2.9 | | | IntermediaryAgent3Acc ount | | | | Счет банкапосредника 3 | | | |  | IntrmyAgt3 | | |  | | Н  [0..1] | |  | CashAcc | | | | | |  | | | Однозначная идентификация счета банка-посредника 3 в платежной цепочке | | | Счет банка-посредника 3 должен быть указан, если указан Банк-посредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер счета банк бенефициара в банке корреспонденте | | |
| Acct |  | | ount24 | | |  | | |
|  |  | | |
| 2.10 | | | Debtor | | | | Отправитель денег | | | | Dbtr | | | |  | | О  [1..1] | | BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication6 | | | | | |  | | | Финансовый институт, за счет которого осуществляются платеж и  (или) перевод денег | | | |  | |
| 2.10.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | | Идентификатор банка | | | | FinInstnId | | | |  | | О  [1..1] | | Financial Institutio nIdentifi cation18 | | | | | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | |
| 2.11 | | | DebtorAccount | | | | Счет отправителя денег | | | | DbtrAcct | | | |  | | О  [1..1] | | CashAcc ount24 | | | | | |  | | | Номер банковского счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате операции. | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | |
| 2.12 | | | Creditor | | | | Бенефициар | | | | Cdtr | | | |  | | О  [1..1] | | PartyIde ntificatio n125 | | | | | |  | | | Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег. | | | |  | |
| 2.12.1 | | | FinancialInstitutionIdenti fication | | | | Идентификатор банка | | | | FinInstnId | | | |  | | О  [1..1] | | Financial Institutio nIdentifi cation18 | | | | | |  | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации. | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | |
| 2.13 | | | CreditorAccount | | | | Счет бенефициара | | | | CdtrAcct | | | |  | | О  [1..1] | | CashAcc ount24 | | | | | |  | | | Номер банковского счета Бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной операции. | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | |
| 2.14 | | | Purpose | | | | Назначение | | | | Purp | | | |  | | О  [1..1] | | Purpose2 Choice | | | | | |  | | | Назначение платежа.  Информация используется при обработке сообщений банками, участвующими в платежной цепочке. | | | | Использование в РК: Для указания кода назначения платежа | |
| 2.14.1 | | | Code | | | | Код | | | | Cd | | | | | | У  [0..1] | | External  Purpose1  Code | | | | | | | | | Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения. | | | | Заполняется в соответствии с внешним справочником. | |
| 2.14.2 | | | Proprietary | | | | В собственной форме | | | | Prtry | | | | | | У  [0..1] | | Max35T  ext | | | | | | | | | Назначение платежа в собственной форме (КНП) | | | | Заполняется в соответствии с КНП | |
| 2.15 | | | RemittanceInformation | | | | Информация перевода | | | | RmtInf | | | | | | Н  [0..1] | | Remittan ceInform ation15 | | | | | | | | | Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты, по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской  задолженности | | | | В сообщении «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» используется только неструктурированная форма назначения платежа | |
| 2.15.1 | | | Unstructured | | | | Неструктурированн ая форма назначения платежа | | | | Ustrd | | | | | | Н  [0..\*] | | Max140  Text | | | | | | | | | Информация, предоставленная в неструктурированной форме (для сопоставления записи с позициями, погашаемыми переводом) | | | |  | |
| **3** | | | **SupplementaryData** | | | | **Дополнительные данные** | | | | **SplmtryDat**  **a** | | | | | | **Н**  **[0..\*]** | | **Supplem entaryD ata1** | | | | | | | | | **Дополнительная информация** | | | |  | |