Приложение 5

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 о статусе платежа на уровне банк-банк (pacs.002)**

**Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного информационного сообщения «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» (pacs.002), которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение pasc.002).

Сообщение pacs.002 формируется платежной системой (МСПД, СМК, СМЭП) 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 pacs.002 предназначено для передачи информации о статусе обработки платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) перевода денег (pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010).

Сообщение pacs.002 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД),

- Система межбанковского клиринга (далее – СМК),

- Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

Формирование сообщения pacs.002 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.

При успешной проверке сообщения pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010 платежная система формирует и направляет:

- в МСПД и СМЭП: в банк отправителя денег/банк бенефициара сообщение pacs.002 со статусом «Расчет завершен» ACSC.

- в СМК: в банк отправителя денег сообщение pacs.002 направляется дважды – первоначально со статусом «PDNG» и после закрытия операционного дня - со статусом «Расчет завершен» ACSC.

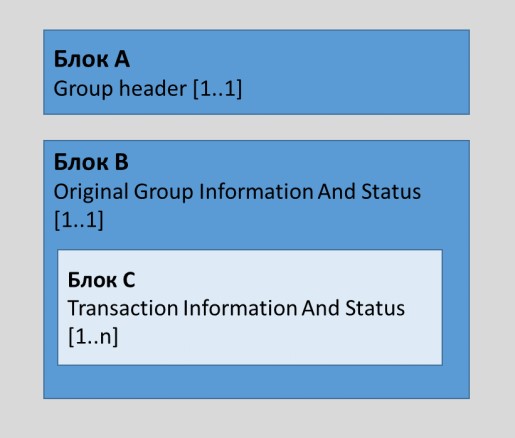
В случае, если сообщение pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010 не пройдут проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег/банк бенефициара сообщение pacs.002 со статусом «Отклонено» (RJCT), описанием и кодом ошибки.

При обработке простого (одиночного) и сводного платежного сообщения со способом обработки TRUE в сообщении pacs.002 указывается общий статус обработки («Расчет завершен» ACSC или «Отклонено» RJCT).

При помещении платежного сообщения в очередь в pacs.002 указывается общий статус обработки «В ожидании» (PDNG).

При обработке сводного сообщения со способом обработки FALSE в сообщении pacs.002 указывается статус по каждому сообщению, включенному в сводное платежное сообщение. При этом, в случае, если сообщение pacs.008 (сводное сообщение со способом обработки FALSE) не пройдет проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет в банк отправителя 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 «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» (pacs.002)**

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

**Блок В:** информация о первоначальной группе платежей, Original Group Information And Status. Этот блок должен появиться ровно один раз.

**Блок С:** информация о первоначальных платежах, Transaction Information And Status. Этот блок может появляться до n раз.

**Ссылки на идентификаторы**

Сообщение pacs.002 присваивает идентификаторы, соответствующие

первоначальным идентификаторам сообщения pacs.008, на один

уровень ниже.

A

B

B

XML Tag

MsgId

Тх

Id

EndToEndId

PmtId

Блок

B

C

C

XML Tag

OrgnMsgId

Orgn

Тх

Id

OrgnEndToEndId

Блок

A

MsgId

**Состав элементов сообщения «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» (pacs.002**

Сообщение pacs.002 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения pacs.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. Состав сообщения «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» (pacs.002)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ур.** | **Наименование** | | **XML-тег** | **Примен яемость**  **/**  **Кратн.** | **Тип данных/ф ормат** | **Описание (русск.)** | **Правило использования** |
| **англоязычное** | **русскоязычное** |
|  | **FIToFIPaymentStatus**  **ReportV11(pacs.002.00**  **1.11)** | **Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк** | **FIToFIPmt**  **StsRpt** |  |  | **Сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» отправляется банком, выполняющим указание, предыдущему участнику платежной цепочки. Оно используется для того, чтобы сообщить этому участнику о положительном или отрицательном статусе распоряжения (одного или группы). Оно также используется для того, чтобы сообщить об ожидающих решения указаниях.** |  |
| **1** | **GroupHeader** | **Заголовок сообщения** | **GrpHdr** | **О**  **[1..1]** |  | **Множество элементов данных, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение** |  |
| 1.1 | MessageIdentification | Идентификатор сообщения | MsgId | О  [1..1] | Max35Tex  t | Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения.  Использование: Отправитель должен убедиться, что Идентификатор сообщения является уникальным для получателя, на заранее обговоренный период времени. |  |
| 1.2 | CreationDateTime | Дата и время создания | CreDtTm | О  [1..1] | ISODateTi me | Дата и время создания сообщения. |  |
| **2** | **OriginalGroupInforma tionAndStatus** | **Информация и статус первоначальной группы указаний** | **OrgnlGrpI nfAndSts** | **О**  **[1..1]** |  | **Информация о первоначальной группе платежей, на которую делается ссылка в сообщении отчета о статусе** |  |
| 2.1 | OriginalMessageIdentific ation | Первоначальный идентификатор сообщения | OrgnlMsgId | О  [1..1] | Max35Tex  t | Первоначальный сквозной референс, присвоенный отправителем, и переданный следующему участнику в цепочке для однозначной идентификации первоначального сообщения |  |
| 2.2 | OriginalMessageNameId  entification | Первоначальный идентификатор наименования сообщения | OrgnlMsgN mId | О  [1..1] | Max35Tex  t | Первоначальный идентификатор наименования сообщения, на которое ссылается сообщение |  |
| 2.3 | OriginalCreationDateTi me | Первоначальные дата и время создания | OrgnlCreDt Tm | О  [1..1] | ISODateTi me | Дата и время создания первоначального сообщения |  |
| 2.4 | OriginalNumberOfTrans actions | Первоначальное количество платежей | OrgnlNbOf  Txs | Н  [0..1] | Max15Nu  mericText | Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении |  |
| 2.5 | OriginalControlSum | Первоначальная контрольная сумма | OrgnlCtrlSu m | Н  [0..1] | DecimalN umber | Первоначальная контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют |  |
| 2.6 | GroupStatus | Статус группы | GrpSts | О  [1..1] | Transactio nGroupSta tus3Code | Определяет статус группы платежей | В платежных системах КЦМР используются статусы ACSC, RJCT, PDNG и PART |
| 2.6.1 | PartiallyAccepted | Частично принято |  |  | PART |  | если «GroupStatus» =  «PART», то  «StatusReasonInformation» используется на уровне «Transaction Information  And Status» |
| 2.6.2 | Rejected | Отклонено |  |  | RJCT |  | если «GroupStatus» = «RJCT», поскольку все платежи блока B первоначального сообщения были отклонены,  «StatusReasonInformation» используется в блоке С «TransactionInformationAn dStatus» |
| 2.6.3 | Pending | В ожидании |  |  | PDNG |  |  |
| 2.6.4 | AcceptedSettlementCom pleted | Расчет завершен |  |  | ACSC |  | если «GroupStatus» =  «ACSC»,  «StatusReasonInformation» не используется |
| 2.7 | StatusReasonInformation | Информация обоснования статуса | StsRsnInf | Н  [0..1] | StatusReas onInformat ion9 | Предоставляет подробные сведения обоснования статуса. | Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке B первоначального сообщения (pacs.008).2 |
| 2.7.1 | Reason | Причина | Rsn | О  [1..1] | StatusReas on6Choice | Определяет причину отмены | Заполняется в случае отмены перевода |
| 2.7.1.1 | Code | Код | Cd | О  [1..1] | ExternalSt atusReason 1Code | Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин | Заполняется в соответствии с внешним справочником. |
| 2.7.1.2 | Proprietary | В собственной форме | Prtry | О  [1..1] | Max35Tex  t | Коды ответов платежных систем |  |
| 2.7.2 | AdditionalInformation | ДополнительнаяИн формация | AddtlInf | У  [0..1] | Max105Te  xt | Дополнительная информация причины отмены |  |
| **3** | **TransactionInformatio nAndStatus** | **Платежная информация и**  **статус** | **TxInfAndSt**  **s** | **У**  **[1..\*]** | **PaymentT ransaction 63** | **Информация, касающаяся первоначальных платежей, на которые ссылается отчет о статусе** | **Заполняется в случае, если отменена одна или несколько транзакций** |
| 3.1 | StatusIdentification | Идентификатор статуса | StsId | Н  [0..1] | Max35Tex  t | Уникальный идентификатор, назначенный отправителем для получателя, в целях однозначной идентификации передаваемого статуса.  Отправитель является участником, отправляющим сообщение о статусе,  и не является участником, отправившей первоначальное указание, о котором формируется отчет |  |
| 3.2 | OriginalEndToEndIdenti fication | Первоначальный сквозной идентификатор | OrgnlEndTo EndId | Н  [0..1] | Max35Tex  t | Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным инициатором, для |  |

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

* если «GroupStatus» = «ACSC», «StatusReasonInformation» не используется;
* если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation» используется на уровне «Transaction Information And Status»;
* если «GroupStatus» = «RJCT», поскольку все платежи блока B первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке С «TransactionInformationAndStatus».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | однозначной идентификации платежа |  |
| 3.3 | OriginalTransactionIdent ification | Первоначальный идентификатор платежа | OrgnlTxId | Н  [0..1] | Max35Tex  t | Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным банком отправителем для однозначной идентификации платежа | Идентификатор обязателен для использования в  платежных системах КЦМР |
| 3.4 | OriginalInstructionIdenti fication | Первоначальный идентификатор указания | OrgnlInstrId | Н  [0..1] | Max35Tex  t | Уникальный идентификатор, назначенный первоначальным отправителем первоначальному получателю для однозначного определения первоначального указания |  |
| 3.5 | OriginalUETR | Первоначальный уникальный сквозной референс транзакции | OrgnlUETR | Н  [0..1] | UUIDv4Id  entifier | Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию. |  |
| 3.6 | TransactionStatus | Статус платежа | TxSts | Н  [0..1] | Transactio nIndividua lStatus3Co de | Статус платежа в форме кода | В платежных системах КЦМР используются статусы ACSC, RJCT, PDNG |
| 3.6.1 | Rejected | Отклонено |  |  | RJCT | Отклонено |  |
| 3.6.2 | Pending | В ожидании |  |  | PDNG | В ожидании |  |
| 3.6.3 | AcceptedSettlementCom pleted | Расчет завершен |  |  | ACSC | Расчет завершен |  |
| 3.7 | StatusReasonInformation | Информация обоснования статуса | StsRsnInf | Н  [0..1] | StatusReas onInformat ion9 | Предоставляет подробные сведения обоснования статуса | Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке C первоначального сообщения |
| 3.7.1 | Reason | Основание | Rsn | О  [1..1] | StatusReas on6Choice | Определяет причину отмены |  |
| 3.7.1.1 | Code | Код | Cd | У  [1..1] | ExternalSt atusReason 1Code | Задает причину статуса в соответствии со списком внешних кодов причин статуса. | Заполняется в соответствии с внешним справочником. |
| 3.7.1.2 | Proprietary | СобственнаяИденти фикация | Prtry | У  [1..1] | Max35Tex  t | Причина отмены в собственной форме |  |
| 3.7.2 | AdditionalInformation | ДополнительнаяИн формация | AddtlInf | Н  [0..1] | Max105Te  xt | Дополнительная информация причины отмены |  |
| 3.8 | AcceptanceDateTime | Дата и время принятия | AccptncDtT m | О  [1..1] | ISODateTi me | Момент времени, начиная с которого платежный документ, полученный от инициатора, отвечает условиям для обработки обслуживающим счет банком. Это означает, что обслуживающий счет банк получил платежный документ и осуществил необходимые проверки, такие как авторизация и проверка достаточности средств |  |
| **4** | **SupplementaryData** | **Дополнительные данные** | **SplmtryDat**  **a** | **Н**  **[0..\*]** | **Supplem entaryDa ta1** | **Дополнительная информация** |  |