Приложение 1

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 №\_\_\_\_

**Инициирование перевода денег клиентом (pain.001)**

**Назначение и область применения**

Настоящий документ описывает общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» pain.001, которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Казахстан (далее – сообщение pain.001). Сообщение pain.001 предназначено для инициирования отправителем денег платежа и (или) перевода денег на территории Республики Казахстан в национальной валюте Республики Казахстан.

Сообщение pain.001 формируется отправителем денег и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между отправителем денег и банком отправителя 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 ответное электронное информационное сообщение «Отчет о статусе платежа» pain.002 (далее – 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).

**Структура сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» (pain.001)**

Структура сообщения pain.001 состоит из основной и общей частей:

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

Блок В: информация об отправителе денег, Payment Information. Этот блок должен появиться как минимум один раз и обычно он содержит несколько блоков С.

Блок С: информация о бенефициаре, Credit Transfer Transaction Information. Этот блок должен появиться как минимум один раз для каждого блока В. Он включает в себя все блоки С (единичные платежи), принадлежащие блоку В

**Состав элементов сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» (pain.001)**

Сообщение pain.001 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения pain.001 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 «Инициирование перевода денег клиентом»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | | **Наименование** | | | | | **XML-тег** | **Примен яемость**  **/Кратн.** | **Тип данных/ формат** | | | **Описание** | | | | | **Правило использования** | | | |
| **англоязычное** | | **русскоязычное** | | |
| **0** | | **CustomerCreditTransf erInitiationV08** | | **Инициирование кредитового перевода клиента** | | | **CstmrCdtT**  **rfInitn** |  |  | | | **Сообщение Инициирование перевода денег клиентом отправляется инициатором банку-посреднику или банку отправителя денег.**  **Используется для запроса перевода денег со счета отправителя денег на счет бенефициара.** | | | | |  | | | |
| **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 идентификации сообщения. | | | | |  | | | |
| 1.2 | | CreationDateTime | | Дата и время создания | | | CreDtTm | О  [1..1] | ISODate Time | | | Дата и время создания сообщения | | | | |  | | | |
| 1.3 | | NumberOfTransactions | | Количество платежей | | | NbOfTxs | О  [1..1] | Max15N  umericTe  xt | | | Количество отдельных платежей, включенных в сообщение | | | | |  | | | |
| 1.4 | | ControlSum | | Контрольная сумма | | | CtrlSum | О  [1..1] | Decimal Number | | | Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание, независимо от валют | | | | |  | | | |
| 1.5 | | InitiatingParty | | Инициатор | | | InitgPty | О  [1..1] | PartyIde ntificatio n43 | | | Отправитель денег, или участник, инициирующий передачу денег от лица отправителя денег. | | | | |  | | | |
| 1.5.1 | | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | Н  [0..1] | Max140  Text | | | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации | | | | |  | | | |
| 1.5.2 | | PostalAddress | | Адрес | | | PstlAdr | Н  [0..1] | PostalAd dress6 | | | Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб. | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 1.5.3 | | Identification | | Идентификация | | | Id | О  [1..1] | Party11C hoice | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | | | | |  | | | |
| 1.5.3.1 | | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | | OrgId | У  [1..1] | Organisa tionIdent ification8 | | | Уникальный и однозначный способ определения организации. | | | | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 1.5.3.2 | | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | | PrvtId | У  [1..1] | PersonId entificati on5 | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | | | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 1.5.4 | | 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. | | | |
| 1.5.5 | | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | Н  [0..1] | ContactD  etails2 | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | | | |
| **2** | | **PaymentInformation** | | **Информация о платежах** | | | **PmtInf** | **О**  **[1..\*]** | **Payment**  **Instructi on22** | | | **Реквизиты платежей, включенных в инициирование кредитового перевода, которые относятся к отправителю денег** | | | | | **Каждый элемент содержит группу платежей, которые имеют одинаковые характеристики** | | | |
| 2.1 | | PaymentInformationIden  tification | | Идентификатор группы платежей | | | PmtInfId | О  [1..1] | Max35T  ext | | | Идентификатор группы платежей, объединенных одинаковыми характеристиками | | | | |  | | | |
| 2.2 | | PaymentMethod | | Метод платежа | | | PmtMtd | [1..1] | Payment  Method3  Code | | | Определяет метод осуществления платежа | | | | |  | | | |
| 2.2.1 | | CreditTransfer | |  | | |  |  | TRF | | |  | | | | | Принимает значение по умолчанию (TRF) | | | |
| 2.4 | | NumberOfTransactions | | Количество платежей | | | NbOfTxs | Н  [0..1] | Max15N  umericTe  xt | | | Количество отдельных платежей, входящих в группу платежей | | | | | Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе. | | | |
| 2.5 | | ControlSum | | Контрольная cумма cообщения | | | CtrlSum | Н  [0..1] | Decimal Number | | | Итоговая сумма отдельных сумм, включенных в группу платежей, рассчитанная независимо от валют | | | | | Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе и количество групп более одной (Иначе достаточно ControlSum из Заголовка сообщения). | | | |
| 2.6 | | PaymentTypeInformatio n | | Информация деталей платежа | | | PmtTpInf | Н  [0..1] | Payment TypeInfo rmation1  9 | | | Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа | | | | | Указываются только те элементы, которые общие для всей группы  единичных платежей. | | | |
| 2.6.1 | | InstructionPriority | | Приоритет указания | | | InstrPrty | Н  [0..1] | Priority2  Code | | | Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает получателю для применения при обработке указания. | | | | |  | | | |
| 2.6.1.1 | | High | | Высокий | | |  |  | HIGH | | | Высокий приоритет | | | | |  | | | |
| 2.6.1.2 | | Normal | | Обычный | | |  |  | NORM | | | Обычный приоритет | | | | |  | | | |
| 2.6.2 | | LocalInstrument | | Локальный инструмент | | | LclInstrm | Н  [0..1] | LocalInst rument2 Choice | | | Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания. | | | | | Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции) | | | |
| 2.6.2.1 | | Code | | Код | | | Cd | У  [1..1] | External LocalInst rument1 Code | | | Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов. | | | | | Заполняется по внешнему справочнику. | | | |
| 2.6.2.2 | | Proprietary | | В собственной форме | | | Prtry | У  [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;  10 – платежные карточки;  11 – средство  электронного платежа, за исключением платежных карточек. | | | |
| 2.7 | | 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 | | | | | Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений, а также при осуществлении платежа по выплате заработной платы | | | |
| 2.7.1 | | Proprietary | | В собственной форме | | | Prtry | О  [1..1] | Max35T  ext | | | Определяет категорию назначения платежа в собственной форме | | | | | Имеет значения:  OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата;  OPVS – обязательный социальный взнос;  OPVР – обязательные профессиональные пенсионные взносы  (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVЕ – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVМ – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);  OPVG – единый совокупный платеж самозанятого населения  OPVI - платежи по договорам накопительного страхования;  OPVH - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства;  OPVZ – для платежа по выплате заработной платы. | | | |
| 2.8 | | RequestedExecutionDate | | Запрашиваемая дата валютирования | | | ReqdExctnD  t | О  [1..1] | DateAnd DateTim eChoice | | | Дата, на которую банк отправителя денег запрашивает платежную систему обработать платеж. | | | | |  | | | |
|  | |  | |  | | |  |  |  | | | Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован | | | | |  | | | |
| 2.8.1 | | Date | | Дата | | | Dt | О  [1..1] | ISODate | | | Дата | | | | |  | | | |
| 2.9 | | Debtor | | Отправитель денег | | | Dbtr | О  [1..1] | PartyIde ntificatio n43 | | | Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег | | | | |  | | | |
| 2.9.1 | | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | О  [1..1] | Max140 Text | | | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации. | | | | |  | | | |
| 2.9.2 | | Identification | | Идентификация | | | Id | О  [1..1] | Party11C hoice | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | | | | |  | | | |
| 2.9.2.1 | | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | | OrgId | У  [0..1] | Organisa tionIdent ification8 | | | Уникальный и однозначный способ определения организации. | | | | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.9.2.2 | | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | | PrvtId | У  [0..1] | PersonId entificati on5 | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | | | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.9.3 | | 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. | | | |
| 2.9.4 | | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | Н  [0..1] | ContactD  etails2 | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | | | |
| 2.10 | | DebtorAccount | | Счет отправителя денег | | | DbtrAcct | О  [1..1] | CashAcc ount24 | | | Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате платежа | | | | | Заполняется в соответствии с Классификатором. | | | |
| 2.11 | | DebtorAgent | | Банк отправителя денег | | | DbtrAgt | О  [1..1] |  | | | Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара | | | | |  | | | |
| 2.11.1 | | FinancialInstitutionIdenti fication | | Идентификация банка | | | FinInstnId | О  [1..1] | Financial Institutio nIdentifi cation8 | | | Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно  признанной или собственной схемой идентификации | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.12 | | DebtorAgentAccount | | Счет банка отправителя денег | | | DbtrAgtAcct | Н  [0..1] | CashAcc ount24 | | | Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег,  используемого им в платежной цепочке | | | | | Используется, если при списании денег используется транзитный счет. | | | |
| 2.13 | | UltimateDebtor | | Конечный отправитель денег | | | UltmtDbtr | Н  [0..1] | PartyIde ntificatio n43 | | | Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару. | | | | | Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег. | | | |
| 2.13.1 | | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | О  [1..1] | Max140  Text | | | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации. | | | | |  | | | |
| 2.13.2 | | Identification | | Идентификация | | | Id | О  [1..1] | Party11C hoice | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | | | | |  | | | |
| 2.13.2.  1 | | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | | OrgId | У  [1..1] | Organisa tionIdent ification8 | | | Уникальный и однозначный способ определения организации. | | | | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.13.2.  2 | | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | | PrvtId | У  [1..1] | PersonId entificati on5 | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | | | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.13.3 | | 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. | | | |
| 2.13.4 | | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | Н  [0..1] | ContactD  etails2 | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | | | |
| 2.14 | | ChargeBearer | | Плательщик комиссии | | | ChrgBr | Н  [0..1] | ChargeB earerTyp e1Code | | | Определяет участника или участников, которые будут уплачивать комиссию за обработку платежной транзакции | | | | |  | | | |
| 2.14.1 | | BorneByDebtor | | ОтветственностьОтправит еляДенег | | |  |  | DEBT | | | Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются  отправителем денег | | | | |  | | | |
| 2.14.2 | | BorneByCreditor | | ОтветственностьБенефици  ара | | |  |  | CRED | | | Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются  бенефициаром | | | | |  | | | |
| **2.15** | | **CreditTransferTransac tionInformation** | | **Информация платежа кредитового перевода** | | | **CdtTrfTxIn**  **f** | **О**  **[1..\*]** | **CreditT ransferT ransacti on26** | | | **Обеспечивает представление информации единичного платежа, включенного в сообщение** | | | | |  | | | |
| 2.15.1 | | PaymentIdentification | | Идентификация платежа | | | PmtId | О  [1..1] | PaymentI  dentificat ion1 | | | Множество элементов, используемых для ссылки на платеж. | | | | |  | | | |
| 2.15.1.  1 | | InstructionIdentification | | Идентификатор указания | | | InstrId | Н  [0..1] | Max35T  ext | | | Уникальный идентификатор, присвоенный передающим участником, для однозначной идентификации указания.  Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между передающим участником и принимающим участником, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | | |
| 2.15.1.  2 | | EndToEndIdentification | | Сквозной идентификатор | | | EndToEndId | О  [1..1] | Max35T  ext | | | Уникальный идентификатор, присвоенный передающим участником для однозначной идентификации платежа. Идентификатор передается без изменения по всей сквозной цепочке. Сквозной идентификатор может использоваться для согласования или для связи задач, относящихся к платежу. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с платежом | | | | |  | | | |
| 2.15.2 | | PaymentTypeInformatio | | Информация деталей | | | PmtTpInf | Н | Payment | | | Множество элементов, используемых | | | | | Указываются | | | |
|  | n | | платежа | | |  | | [0..1] | TypeInfo rmation1  9 | | | для дальнейшего определения деталей платежа | | | | | | характеристики единичного платежа. В случае, если они не определены, как общие характеристики для группы. | | |
| 2.15.2.  1 | InstructionPriority | | Приоритет указания | | | InstrPrty | | Н  [0..1] | Priority2  Code | | | Индикатор срочности или порядка важности, который передающий участник указывает для применения принимающему участнику при обработке указания. | | | | | |  | | |
| 2.15.2.  1.1 | High | | Высокий | | |  | |  | HIGH | | | Высокий приоритет | | | | | |  | | |
| 2.15.2.  1.2 | Normal | | Обычный | | |  | |  | NORM | | | Обычный приоритет | | | | | |  | | |
| 2.15.2.  2 | LocalInstrument | | Локальный инструмент | | | LclInstrm | | Н  [0..1] | LocalInst rument2 Choice | | | Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания. | | | | | | Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции). | | |
| 2.15.2.  2.1 | Code | | Код | | | Cd | | У  [1..1] | External LocalInst rument1 Code | | | Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов. | | | | | | Заполняется по внешнему справочнику. | | |
| 2.15.2.  2.2 | Proprietary | | В собственной форме | | | Prtry | | У  [1..1] | Max35T  ext | | | Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции) | | | | | |  | | |
| 2.15.2.  3 | CategoryPurpose | | Категория назначения | | | CtgyPurp | | Н  [0..1] | Category  Purpose1  Choice | | | Определяет назначение платежа на основе множества заранее установленных категорий. | | | | | | Является обязательным при осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений. | | |
| 2.15.2.  3.1 | Code | | Код | | | Cd | | У  [1..1] | External  Category  Purpose1  Code | | | Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов. | | | | | | Заполняется по внешнему справочнику. | | |
| 2.15.2.  3.2 | Proprietary | | В собственной форме | | | Prtry | | У  [1..1] | Max35T  ext | | | Определяет какой платежный инструмент использован (вид операции) | | | | | |  | | |
| 2.15.3 | Amount | | Сумма | | | Amt | | О  [1..1] | Amount Type4Ch  oice | | | Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором | | | | | | Обязательно указывается либо «Сумма указания», либо «Эквивалент суммы». | | |
| 2.15.3.  1 | InstructedAmount | | Сумма указания | | | InstdAmt | | У  [1..1] | Decimal Number | | | Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором | | | | | |  | | |
| 2.15.3.  2 | EquivalentAmount | | Эквивалент суммы | | | EqvtAmt | | У  [1..1] | Decimal Number | | | Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару, выраженная в валюте счета отправителя денег, и валюта, в которой сумма должна быть переведена | | | | | | Используется, если имела место конвертация. | | |
| 2.15.3.  2.1 | Amount | | Сумма | | | Amt | | О  [1..1] | Decimal Number | | | Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета отправителя денег, которая должна быть переведена в другой валюте | | | | | |  | | |
| 2.15.3.  2.2 | CurrencyOfTransfer | | Валюта перевода | | | CcyOfTrf | | Н  [0..1] | ActiveOr  Historic  Currency  Code | | | Определяет валюту переводимой суммы денег, которая отличается от валюты счета отправителя денег | | | | | |  | | |
| 2.15.4 | ExchangeRateInformatio n | | Информация обменного курса | | | XchgRateInf | | У  [0..1] | Exchang eRate1 | | | Обеспечивает представление информации обменного курса валют и договора | | | | | | Используется, если имеет место конвертация суммы платежного указания. | | |
| 2.15.4.  1 | UnitCurrency | | Единица валюты | | | UnitCcy | | Н  [0..1] | ActiveOr  Historic  Currency  Code | | | Валюта, в которой выражается обменный курс при обмене валюты | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  2 | ExchangeRate | | Обменный курс | | | XchgRate | | Н  [0..1] | BaseOne  Rate | | | Коэффициент, используемый при конвертации суммы из одной валюты в другую. Он отражает цену, по которой одна валюта куплена за другую валюту | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  3 | RateType | | Тип курса | | | RateTp | | Н  [0..1] | Exchang eRateTy pe1Code | | | Определяет тип курса, используемый для совершения обмена валют | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  3.1 | Spot | | Кассовый | | |  | |  | Spot | | |  | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  3.2 | Sale | | Продажа | | |  | |  | Sale | | |  | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  3.3 | Agreed | | Согласованный | | |  | |  | Agrd | | |  | | | | | |  | | |
| 2.15.4.  4 | ContractIdentification | | Идентификатор договора | | | CtrctId | | Н  [0..1] | Max35T  ext | | | Уникальная и недвусмысленная ссылка на валютный договор, согласованный между инициатором/бенефициаром и банком отправителя денег. | | | | | |  | | |
| 2.15.5 | UltimateDebtor | | Конечный отправитель денег | | | UltmtDbtr | | Н  [0..1] | PartyIde ntificatio n43 | | |  | Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару. | | | | | | Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег. Заполняется, если поле 2.13 не заполнено. | | |
| 2.15.5.  1 | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | | О  [1..1] | Max140  Text | | |  | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации. | | | | | |  | | |
| 2.15.5.  2 | Identification | | Идентификация | | | Id | | О  [1..1] | Party11C hoice | | |  | Уникальная и однозначная идентификация участника | | | | | |  | | |
| 2.15.5.  2.1 | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | | OrgId | | У  [1..1] | Organisa tionIdent ification8 | | |  | Уникальный и однозначный способ определения организации. | | | | | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.5.  2.2 | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | | PrvtId | | У  [1..1] | PersonId entificati on5 | | |  | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | | | | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.5.  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. | | |
| 2.15.5.  4 | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | | Н  [0..1] | ContactD  etails2 | | |  | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором | | |
| 2.15.6 | CreditorAgent | | Банк бенефициара | | | CdtrAgt | | У  [0..1] |  | | |  | Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара | | | | | | Используется, если банк бенефициара отличается от банка отправителя денег. | | |
| 2.15.6.  1 | FinancialInstitutionIdenti fication | | Идентификация банка | | | FinInstnId | | О  [1..1] | Financial Institutio nIdentifi cation8 | | |  | Банк, обслуживающий счет бенефициара или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара | | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.7 | CreditorAgentAccount | | Счет банка бенефициара | | | CdtrAgtAcct | | Н  [0..1] |  | CashAcc  ount24 | | | |  | Однозначная идентификация счета банка бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа | | | | | Используется, если используется транзитный счет для начисления денег. | | |
| 2.15.8 | Creditor | | Бенефициар | | Cdtr | | | О  [1..1] | PartyId ntificat n43 | | e io | | | | | Лицо, в пользу которого  осуществляются платеж и (или) перевод денег | |  | | |
| 2.15.8.  1 | Name | | Имя/Наименование | | Nm | | | О  [1..1] | Max14 Text | | 0 | | | | | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации | |  | | |
| 2.15.8.  2 | PostalAddress | | Адрес | | PstlAdr | | | Н  [0..1] | Postal dress6 | | Ad | | | | | Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.8.  3 | Identification | | Идентификация | | Id | | | О  [1..1] | Party1 hoice | | C  1 | | | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | |  | | |
| 2.15.8.  3.1 | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | OrgId | | | У  [1..1] | Organi tionIde ificatio | | sa nt n8 | | | | | Уникальный и однозначный способ определения организации | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.8.  3.2 | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | PrvtId | | | У  [1..1] | Person entific on5 | | Id ati | | | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.8.  4 | CountryOfResidence | | Страна проживания | | CtryOfRes | | | У  [0..1] | Countr Code | | y | | | | | 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. | | |
| 2.15.8.  5 | ContactDetails | | Контактная информация | | CtctDtls | | | Н  [0..1] | Contac etails2 | | tD | | | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.9 | CreditorAccount | | Счет бенефициара | | CdtrAcct | | | Н  [0..1] | CashA  ount24 | | cc | | | | | Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа | |  | | |
| 2.15.9.  1 | Identification | | Идентификатор | | Id | | | О  [1..1] | Accou dentifi ion4C  ce | | ntI cat hoi | | | | | Идентификатор номера счета | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.10 | UltimateCreditor | | Конечный бенефициар | | UltmtCdtr | | | У  [0..1] | PartyId | | e ntificatio n43 | | | | | Фактический бенефициар – участник перед которой у отправителя денег имеются денежные обязательства | | Фактический бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара. Заполняется в соответствии с Классификатором. | | |
| 2.15.10  .1 | Name | | Имя/Наименование | | | Nm | | О  [1..1] | Max140  Text | | | Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации | | | | | |  | | |
| 2.15.10  .2 | PostalAddress | | Адрес | | | PstlAdr | | Н  [0..1] | PostalAd dress6 | | | Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб | | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.10  .3 | Identification | | Идентификация | | | Id | | О  [1..1] | Party11C hoice | | | Уникальная и однозначная идентификация участника | | | | | |  | | |
| 2.15.10  .3.1 | OrganisationIdentificatio n | | Идентификация организации | | | OrgId | | У  [1..1] | Organisa tionIdent ification8 | | | Уникальный и однозначный способ определения организации | | | | | | Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.10  .3.2 | PrivateIdentification | | Идентификатор физического лица | | | PrvtId | | У  [1..1] | PersonId entificati on5 | | | Уникальная и однозначная идентификация физического лица | | | | | | Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.10  .4 | 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. | | |
| 2.15.10  .5 | ContactDetails | | Контактная информация | | | CtctDtls | | Н  [0..1] | ContactD  etails2 | | | Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником | | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 2.15.11 | InstructionForCreditorA gent | | Указание для банка бенефициара | | | InstrForCdtr Agt | | У  [0..1] | Instructio nForCred itorAgent  1 | | | Дополнительная информация, относящаяся к обработке платежного указания, представляемая инициатором и предназначенная для банка бенефициара. | | | | | |  | | |
| 2.15.11  .1 | InstructionInformation | | Информация указания | | | InstrInf | | О  [1..1] | Max140  Text | | | Дополнительная информация к коду указания или указанию, предназначенному для банка бенефициара, которая согласована в двухстороннем порядке или является специфичным для сообщества пользователей. | | | | | |  | | |
| 2.15.12 | Purpose | | Назначение | | | Purp | | У  [0..1] | Purpose2 Choice | | | Назначение платежа.  Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа | | | | | |  | | |
| 2.15.12  .1 | Code | | Код | | | Cd | | У  [0..1] | External  Purpose1  Code | | | Основная причина платежа, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения | | | | | | Отмечается код из внешнего справочника, соответствующего действующему КНП. | | |
| 2.15.12  .2 | Proprietary | | КНП | | | Prtry | | О  [1..1] | Max35T  ext | | | Код назначения платежа в соответствии с законодательством РК | | | | | | Заполняется по текущей детализированной таблице кодов назначения платежей, если во внешнем справочнике отсутствует КНП. | | |
| 2.15.13 | Tax | | Налог | | | Tax | | У  [0..1] | TaxInfor mation3 | | | Обеспечивает представление информации о налогах и сборах | | | | | | Заполняется в соответствии с Классификатором при необходимости указания информации о налогах. | | |
| 2.15.14 | RemittanceInformation | | Информация перевода | | | RmtInf | | Н  [0..1] | Remittan ceInform ation11 | | | Информация о переводе | | | | | | Заполняется в соответствии с  Классификатором. | | |
| 3 | SupplementaryData | | Дополнительные данные | | | SplmtryData | | Н  [0..\*] | Supplem entaryDa ta1 | | | Дополнительная информация | | | | | |  | | |