



## Содержание

<b>1. Положения</b>	<b>5</b>
<b>2. Протокол обмена сообщениями</b>	<b>6</b>
2.1. Основные положения	6
2.2. Общая структура сообщения	7
2.3. Типы данных протокола	9
2.4. Тип данных протокола 01 - Финансовое сообщение	10
2.4.1. Основной заголовок	10
2.4.2. Заголовок приложения исходящего сообщения	11
2.4.3. Заголовок приложения входящего сообщения	12
2.4.4. Текстовая часть	13
2.4.5. Электронная цифровая подпись	14
2.5. Тип данных протокола 21 – Извещение о получении	15
2.6. Общие принципы обмена сообщениями	16
2.6.1. Аутентификация и авторизация сообщений (Процедуры обеспечения информационной безопасности)	16
2.6.2. Порядок аутентификации сообщений	17
<b>3. Порядок обмена сообщениями между пользователями</b>	<b>18</b>
3.1. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СОБС (транспортная система)	18
3.2. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в МСПД	19
3.2.1. Порядок установки и изменения параметров	21
3.2.2. Направления передачи основных финансовых сообщений в МСПД	22
3.3. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМК	23
3.4. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМЭП	26
3.5. Схема обмена сообщениями между Центром и Национальным Банком	31
3.6. Трансграничные платежи	33
3.7. Концепция функционирования трансграничных платежей	34
3.7.1. Порядок сбора и предоставления информации об условиях осуществления трансграничных платежей	35
3.7.2. Порядок осуществления трансграничных платежей	35
<b>4. Форматы полей сообщений платежной системы</b>	<b>37</b>
4.1. Обозначения, используемые при описании полей	38
4.2. Поле 11а: Тип и дата сообщения	39
4.3. Поле 12: Подтип сообщения	40
4.4. Поле 14а: Тип службы, торговли и данных	41
4.5. Поле 18а: Количество повторяющихся частей	42
4.6. Поле 20: Референс операции	43
4.7. Поле 21: Связанный референс	44
4.8. Поле 22а Тип операции	45
4.9. Поле 23: Дальнейшая идентификация	46
4.10. Поле 25: Идентификатор пользователя	47
4.11. Поле 28: Номер страницы, общее число страниц	48
4.12. Поле 30: Дата	49

4.13.	Поле 32а: Сумма	50
4.14.	Поле 33а: Сумма и код валюты платежного указания	51
4.15.	Поле 36: Обменный курс	52
4.16.	Поле 50: Клиент-инициатор	53
4.17.	Поле 52а: Организация-инициатор	55
4.18.	Поле 53а: Корреспондент Организации-инициатора	56
4.19.	Поле 54а: Корреспондент Организации бенефициара	57
4.20.	Поле 57а: Организация бенефициара	58
4.21.	Поле 59: Бенефициар	59
4.22.	Поле 60а: Начальное сальдо	60
4.23.	Поле 61: Строка отчета	61
4.24.	Поле 62а: Конечное сальдо	62
4.25.	Поле 70: Детали платежа	63
4.26.	Поле 71а: Детали расходов	65
4.27.	Поле 72: Информация Отправителя Получателю	66
4.28.	Поле 75: Вопросы	68
4.29.	Поле 76: Ответы	69
4.30.	Поле 77а: Описание	70
4.31.	Поле 79: Описание	71
4.32.	Поле 86: Информация для владельца счета	72
<b>5.</b>	<b>Форматы сообщений платежной системы</b>	<b>73</b>
5.1.	Сообщение МТ100 - клиентский перевод	74
5.1.1.	Сообщения МТ100.001 – клиентский перевод в подсистеме СМП платежной системы СМЭП	80
5.2.	Сообщение МТ102 - сводный платеж	86
5.3.	Сообщение МТ192 – запрос об аннулировании	95
5.4.	Сообщение МТ195 - вопрос	96
5.5.	Сообщение МТ196 – ответ	99
5.6.	Сообщение МТ905 - извещение о непроведении платежа	101
5.7.	Сообщение МТ900 - подтверждение дебета	103
5.8.	Сообщение МТ910 - подтверждение кредита	104
5.9.	Сообщение МТ920 - запрос на выписку о состоянии счета в МСПД	106
5.10.	Сообщение МТ950 – выписка о состоянии счета в МСПД	107
5.11.	Сообщение МТ951 – ведомость не проведенных документов в МСПД	110
5.12.	Сообщение МТ954 – развернутая выписка по состоянию счета пользователя в МСПД	112
5.13.	Сообщение МТ940 – выписка Национального Банка по корреспондентскому счету	116
5.14.	Сообщение МТ973 – запрос на выписку о состоянии счета в СМК	119
5.15.	Сообщение МТ970 – выписка о состоянии счета в СМК	120
5.16.	Сообщение МТ971 – ведомость не проведенных документов в СМК	123
5.17.	Сообщение МТ974 – развернутая выписка по состоянию счета в СМК	125
5.18.	Сообщение МТ993 - справочник пользователей	129
5.19.	Сообщение МТ998 - дополнительная информация	134
5.19.1.	Подсообщение 100 - операции с лицевыми счетами	135
5.19.2.	Подсообщение 200 – запрос на установку параметра счета	136
5.19.3.	Подсообщение 201 – извещение об изменении параметра счета	138
5.19.4.	Подсообщение 202 – сумма денег на корреспондентском счете в Национальном Банке	142

5.19.5. Подсообщение 212 – ведомость нетто-позиций пользователей в МСПД	143
5.19.6. Подсообщение 400 письма	144
5.19.7. Подсообщение 500 – условия осуществления трансграничных платежей	145
5.19.8. Подсообщение 701 - предварительные нетто-позиции пользователей клирингового учреждения, осуществляющего расчет через СМК	147
5.19.9. Подсообщение 800 - отчетность «Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей»	148
5.19.10. Подсообщение 802 - отчетность «Сведения по платежам и (или) переводам денег»	151
5.19.11. Подсообщение 803 - отчетность «Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами»	153
5.19.12. Подсообщение 804 - отчетность «Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета»	155
<b>6. Глоссарий</b>	<b>157</b>

## **1. Положения**

Описание системы платежей – процедур обмена и форматов сообщений (далее - Описание) описывает форматы сообщений, используемые в платежной системе. Описываемые сообщения могут использоваться также и в других информационных системах.

Каждая подсистема платежной системы использует свой определенный набор сообщений, полей и ключевых слов.

Особенности использования отдельных видов сообщений, их полей и ключевых слов в различных подсистемах оговариваются отдельно при рассмотрении форматов соответствующих сообщений.

В конце каждой главы с описанием формата сообщения приведены примеры сообщений. Реквизиты, указанные в сообщениях-примерах, не являются реальными реквизитами реально существующих организаций и предназначены только для демонстрации использования сообщения.

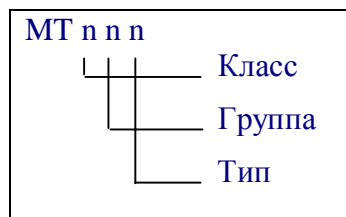
Описание отменяет ранее утвержденный 07.11.2017 г. документ “Описание системы платежей - процедур обмена и форматов сообщений”.

**Изменения, отмеченные красным цветом, доступны к использованию с 1 августа 2018 года, в соответствии с вводом в эксплуатацию “Системы моментальных платежей”.**

## 2. Протокол обмена сообщениями

### 2.1. Основные положения

Единицей информации в платежной системе является сообщение. Сообщение должно соответствовать одному из типов сообщения (Message Type- MT). Тип сообщения состоит из трех цифр, каждая из которых имеет определенное значение (MT nnn). Первая цифра номера сообщения обозначает класс сообщения, вторая – группу, третья - тип.



*Рисунок 2-1*

Класс сообщений определяет принадлежность сообщений к какой-либо области и основные операции с ними.

Группа описывает функции сообщений, относящихся к одной финансовой операции. Отдельные группы образуют класс.

Тип описывает определенные детали конкретных операций.

Согласно классификации SWIFT определены следующие классы сообщений:

- 0 - Системные сообщения;
- 1 - Переводы клиентов и чеки;
- 2 - Переводы финансовых организаций;
- 3 - Курс иностранной валюты, ссуды, депозиты, соглашения по курсу сделки на срок, процентная ставка обмена по одной или нескольким валютам;
- 4 - Инкассо и кассовые письма;
- 5 - Ценные бумаги;
- 6 - Драгоценные металлы и объединения;
- 7 - Документарные аккредитивы и поручительства;
- 8 - Дорожные чеки;
- 9 - Балансовая отчетность, изменение ставки, обмен ключевой информацией, сетевые сообщения, запрос о состоянии.

## 2.2. Общая структура сообщения

Сообщения имеют блочную структуру, каждый блок выделяется фигурными скобками и идентифицируется номером.

- {1: Основной заголовок}
- {2: Заголовок приложения}
- {4: Текстовая часть}
- {T: Электронная цифровая подпись}

Только первый блок является обязательным для всех сообщений. Наличие остальных определяется типом сообщения. Блоки 1 и 2 содержат информацию об отправителе и получателе сообщений, блок 4 содержит передаваемую информацию. Блок T содержит дополнительную информацию, используемую для аутентификации данных.

Каждый блок начинается с первой позиции новой строки и состоит из символа «{» (открывающая фигурная скобка), цифрового или буквенного идентификатора блока и символа “:” (двоеточие). Блоки 1, 2 и T завершаются символом «}» (закрывающая фигурная скобка) и следующими за ним символами возврата каретки и перевода строки «CrLf» (или в шестнадцатеричном виде 0x0D0A). Блок 4 завершается символами «-}», указанными с первой позиции новой строки, и следующими за ним символами возврата каретки и перевода строки «CrLf» (или в шестнадцатеричном виде 0x0D0A). Между символом конца блока «}» и символом начала следующего блока «{» не должно быть никаких других символов, кроме одной пары символов «CrLf» (или в шестнадцатеричном виде 0x0D0A).

Четвертый блок содержит информационные поля. Поле – элемент данных, для которого заранее predeterminedены назначение, описание и представления значений. Каждый элемент данных представляет неделимую единицу. Там, где поле состоит более чем из одного элемента данных, каждый из элементов составляет подполе.

Поле состоит из идентификатора поля и значения поля. Идентификатор поля начинается с первой позиции новой строки и состоит из символа «:» (двоеточие), алфавитно-цифрового идентификатора поля, и заканчивается символом «:» (двоеточие). Окончание значения поля определяется началом следующего поля или концом текущего блока.

Поле может содержать ключевые слова.

Ключевое слово должно начинаться с новой строки, состоит из прописных латинских букв, начинается и заканчивается символом «/» (слэш).

Ключевое слово может содержать вложенные ключевые слова. Вложенное ключевое слово указывается также с новой строки, начинается двумя символами «/» (слэш) и заканчивается одним символом «/» (слэш).

Значение поля может представлять собой комбинацию других структурных элементов сообщения (например, ключевых слов).

Символы “{“, «CrLf:», «CrLf-}» не должны использоваться в качестве начала значения ключевого слова, а также в начале строк, являющихся частью значений полей или ключевых слов, содержащих несколько строк.

Символ «:» не должен использоваться в значении поля, если это не определено

форматом отдельно.

Символ “/” не должен использоваться в значении ключевого слова, если это не определено форматом отдельно.

Поле или ключевое слово, у которого отсутствует значение, должно быть опущено. Исключение составляют обязательные поля и ключевые слова.

Порядок следования ключевых слов в сообщении является произвольным, за исключением специально оговоренных случаев.



### **2.3. Типы данных протокола**

Все сообщения системы делятся по типу данных протокола (ТДП) и передаются по направлениям Пользователь – Система, Система – Пользователь и Пользователь - Пользователь.

В настоящее время используются два типа данных протокола:

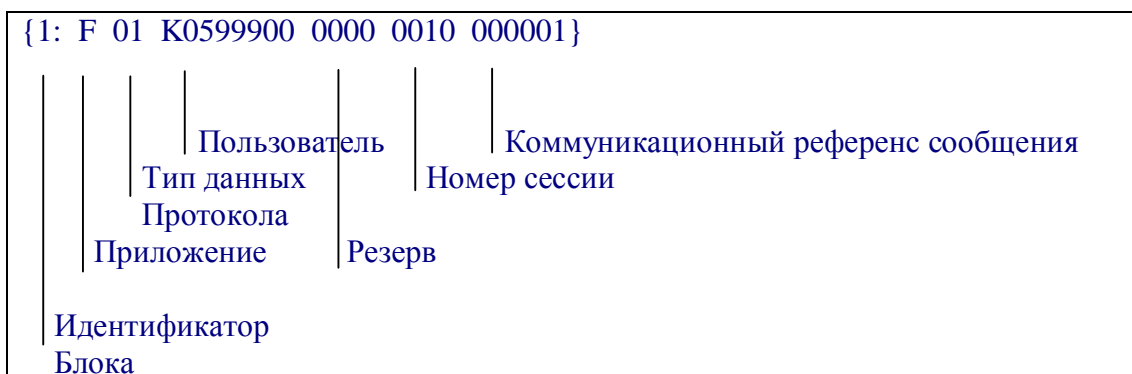
01 – Финансовое сообщение. Используется для передачи финансовой информации.

21 – Извещение о получении. Используется для подтверждения центром или пользователем факта получения финансового сообщения.

## 2.4. Тип данных протокола 01 - Финансовое сообщение

### 2.4.1. Основной заголовок

Основной заголовок - это блок, в котором указывается информация об отправителе или получателе сообщения.



**Рисунок 2.4-1**

Рисунок 2.4-1 показывает структуру основного заголовка.

Приложение - определяет приложение, при помощи которого отправлено или передано сообщение. Для платежной системы эта позиция всегда содержит значение “F”.

Тип данных протокола - это поле является определяющим для протокола обмена. Для финансовых сообщений имеет значение “01”, остальные значения определяют действия по протоколу.

Пользователь - определяет терминал отправителя при отправке сообщения Пользователем или получателя – при получении сообщения Пользователем. В обоих случаях терминал, указанный в блоке 1, совпадает с терминалом Пользователя.

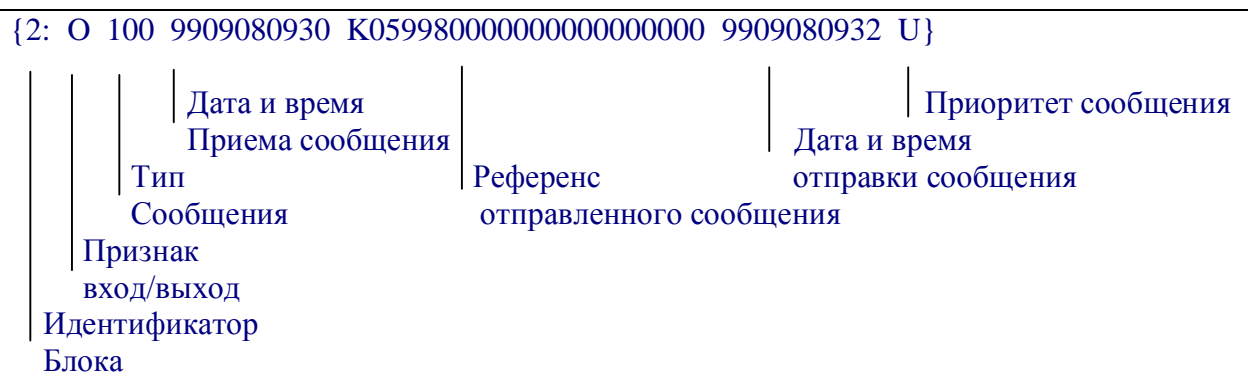
Номер сессии предназначен для указания сессии (версии) ключевой информации криптографической системы защиты информации, с помощью которой происходит обмен защищенными данными. В настоящее время не используется и имеет постоянное значение 0010.

Коммуникационный референс сообщения - порядковый номер сообщения в текущей сессии. Значение изменяется последовательно от 1 до 999999, после чего отсчет значения снова начинается с 1.



### 2.4.3. Заголовок приложения входящего сообщения

Заголовок приложения входящего сообщения содержит идентификатор блока, идентификатор вход/выход, тип сообщения, дату и время приема сообщения, референс отправленного сообщения, дату и время отправки сообщения, приоритет сообщения. Этот вид заголовка используется при выгрузке сообщения из транспортной системы.



**Рисунок 2.4-3**

Рисунок 2.4-3 схематически показывает структуру блока заголовка сообщения во входящих сообщениях.

Признак вход/выход “O” определяет сообщение как входящее к получателю сообщения, исходящее из Системы обмена банковских сообщений.

Тип сообщения определяет тип (MT) передаваемого сообщения.

Дата и время приема сообщения определяет дату и время приема сообщения в СОБС.

Референс отправленного сообщения содержит информацию об отправителе сообщения. В эту опцию входит адрес отправителя, номер сессии и номер сообщения отправителя.

Дата и время отправки сообщения определяет дату и время отправки сообщения из СОБС.

Приоритет сообщения определяет приоритет сообщения. Возможные значения:

- U - срочное сообщение.

#### **2.4.4. Текстовая часть**

Четвертый текстовый блок содержит текст сообщения. Этот блок включает в себя поля сообщения. Каждое поле начинается с символа {CrLf:}, далее идет идентификатор поля и значение поля, которые разделены символом : (двоеточие). Конец текстового блока определяется символом {CrLf-}.

***Примечание.***

Все сообщения формируются с использованием кодовой таблицы символов СТ РК 1048-2002 (Государственный стандарт Республики Казахстан СТ РК 1048-2002 «Информационная технология. 8-битовая кодовая таблица казахского алфавита»).

### 2.4.5. Электронная цифровая подпись

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) представляет собой сообщение в формате PKCS#7 detached signature, преобразованное в текстовый вид на основе алгоритма преобразования BASE 64 с разбиением на строки длиной 64 либо 76 символов.

Формат PKCS#7 позволяет включать в себя произвольное количество ЭЦП, информацию о дате и времени постановки подписи и дополнительную информацию о подписавших.

ЭЦП вычисляется на основании секретного ключа пользователя, подписывающего информацию, и информации 4-го блока, начиная с символа { (начало блока) и заканчивая символами возврата каретки CR и перевода строки LF после символов -} (конец блока).

При вычислении ЭЦП используется Система криптографической защиты информации Tumar CSP, ключи и регистрационные свидетельства стандарта ГОСТ 34.110-2004.

ЭЦП присутствует в сообщении в блоке T, который имеет следующую структуру:

```
{T:
{SIG:
ЭЦП
}}
```

T - Идентификатор блока;

SIG – Идентификатор подблока, который содержит непосредственно ЭЦП;

ЭЦП – Сформированная электронная цифровая подпись

ЭЦП сообщения должна принадлежать пользователю, уполномоченному ставить ее на информацию, приведенную в четвертом блоке сообщения.

Регистрационные свидетельства подписавших должны содержать объектные идентификаторы в соответствии с утвержденным в “КЦМР НБ РК” документом “Правила применения регистрационных свидетельств Удостоверяющего центра РГП “КЦМР НБ РК”(Certificate Practice Statement”.

Пример содержимого T блока:

```
{T:
{SIG:
MIIBtAYJKoZIhvcNAQcCoIIIBpTCCAaEACAQEExEDAObgorBgEeAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcB
MYIBezCCAxcCAQEwYDA8MR4wHAYDVQQDBVDZXJ0aWZpY2F0ZV9BdXR0b3JpdHkxDTALBgNVBAoM
BEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktAaAiD8TQ0vqNrioGcXZ6rwOpWTCS7YI6OaMlFBdQuXrB7MNzAOBgor
BgEeAbURAQIBBQCgga0wGAYJKoZIhvcNAQkDMQsGCsGSIb3DQEHATAcBgkqhkiG9w0BCQUxDxcN
MDcxMTE2MTMyMDU0WjAvBgkqhkiG9w0BCQQxIgQGa0GzX95QSOo6g99F0pqBu j1U6GkPq9VY1nPK
tHgFURcwQgYJKwYBBAG1EQIIMTUwMzERMA8GA1UEAxQIS0FaS01CTksxETAPBgNVBAoTCFRSRUFt
VVJZMQswCQYDVQQGEwJLWjAObgorBgEeAbURAQICBQAEEQA/bIzy39iCm4DLxSUV1aAOOrb0GfQNY
1yJjPFWUFLRadOk5xjenmlt+OdwV12vvsySs23Ti+o1DSroNqev43o8=
}}
```

## 2.5. Тип данных протокола 21 – Извещение о получении

Сообщение ТДП21 используется для подтверждения Получателем факта получения финансовых сообщений Отправителя.

При получении финансового сообщения Система проводит контроль его заголовков и с помощью сообщения ТДП21 извещает отправителя о получении сообщения и о том, что сообщение корректно и будет передано получателю, или же содержит ошибки и передаваться получателю не будет.

### Формат:

```
{1:<основной заголовок>}
{4:
{177:10n}
{451:1n}
[ {405:3x} ]
}
```

### Примечание.

Основной заголовок определяет сообщение, получение которого подтверждается. Он полностью совпадает с основным заголовком подтверждаемого сообщения, за исключением поля «Тип данных протокола», в котором указывается значение «21», а также пользователя, в котором указывается адрес получившего сообщения.

В субблоке 177 указывается дата и время создания извещения о получении в формате ггммддччмм.

В субблоке 451 указывается результат контроля сообщения. Могут быть указаны значения:

- “0” – сообщение корректное и будет передано получателю;
- “1” – сообщение ошибочное, либо ошибка при обработке сообщения, и сообщение не будет передано получателю.

Субблок 405 содержит код ошибки и указывается в случае, когда в субблоке 451 указано значение “1”.

### Пример сообщения

```
{1:F21SCLEAR0000000010922680}
{4:
{177:0109271432}
{451:0}
}
{1:F21SCLEAR0000000010922682}
{4:
{177:0109271432}
{451:1}
{405:B05}
}
```

## **2.6. Общие принципы обмена сообщениями**

При описании процедуры обмена сообщениями следует различать три составные части: сообщение, пакет и архив.

Сообщение представляет собой данные, оформленные в соответствии с требованиями данного документа. Сообщение содержит данные о Пользователе - Отправителе сообщения, Пользователе - Получателе сообщения и типе данных протокола (ТДП).

Пакет представляет собой текстовый файл, содержащий последовательность сообщений, оформленных в соответствии с настоящим документом.

Сообщения, предназначенные одному получателю (Пользователю или Системе), могут быть сгруппированы в один пакет.

Архив представляет собой единицу транспортного обмена - файл формата cms (Cryptographic Message Syntax, RFC 5652), содержащий адреса отправителя и получателя, контрольные и управляющие структуры, предназначенные для обработки их транспортной системой, ЭЦП, а также передаваемую информацию в сжатом и зашифрованном виде.

Один или несколько пакетов, предназначенных одному получателю, могут быть упакованы транспортной системой в один архив, предназначенный этому получателю.

Отправитель подготавливает сообщения в соответствии с требованиями настоящего документа, при необходимости объединяет их в пакеты, пакеты также при необходимости могут быть объединены в архив. Архив отправляется через транспортную систему.

Получатель при получении такого архива извлекает из него пакеты, из пакетов – сообщения, производит необходимые проверки и для каждого принятого финансового сообщения (ТДП 01) создает Извещение о получении (ТДП 21) с указанием времени приема и результата обработки.

Извещения о получении группируются и отправляются по тому же принципу, что и финансовые сообщения.

### **2.6.1. Аутентификация и авторизация сообщений (Процедуры обеспечения информационной безопасности)**

С целью установления достоверности и полномочности информации и/или инструкций, содержащихся в сообщении, получатель в обязательном порядке должен выполнить аутентификацию и авторизацию полученного сообщения.

Аутентификация - процедуры и комплекс мер для подтверждения подлинности и правильности составления платежных документов, а также для установления факта



передачи платежного документа непосредственно пользователем, указанным в качестве пользователя-отправителя.

Авторизация - проверка на наличие полномочий на выполнение определённых действий.

### **2.6.2. Порядок аутентификации сообщений**

Аутентификация сообщений включает следующие этапы:

1. Проверка ЭЦП сообщения.
2. Проверка подлинности регистрационного свидетельства пользователя (проверка ЭЦП в регистрационных свидетельствах, статуса регистрационных свидетельств и сроков их действия).
3. Проверка наличия в регистрационных свидетельствах необходимой политики.
4. Проверка области применения ключа регистрационного свидетельства.
5. Проверка принадлежности регистрационного свидетельства отправителю сообщения.

### **3. Порядок обмена сообщениями между пользователями**

#### **3.1. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СОБС (транспортная система)**

СОБС находится в центре системы обмена сообщениями. Обмен сообщений происходит по схеме “звезда”. Все сообщения, поступающие от отправителей в СОБС, без изменений пересылаются получателям, если в них не обнаружено ошибки. В связи с этим в СОБС используются все типы сообщений, которые имеют правильно оформленную структуру сообщения (1,2 блоки и их содержание, наличие 4 и 5 блоков).

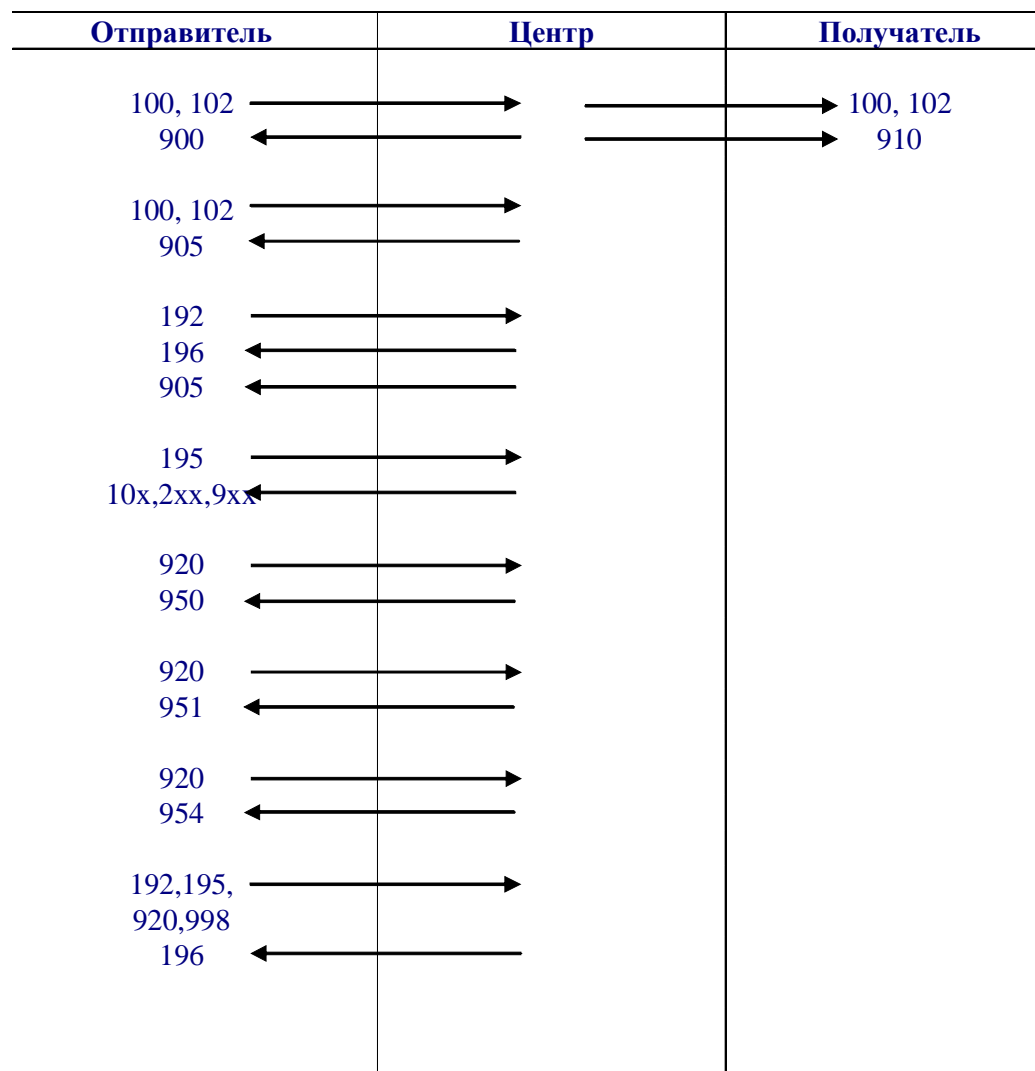
### **3.2. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в МСПД**

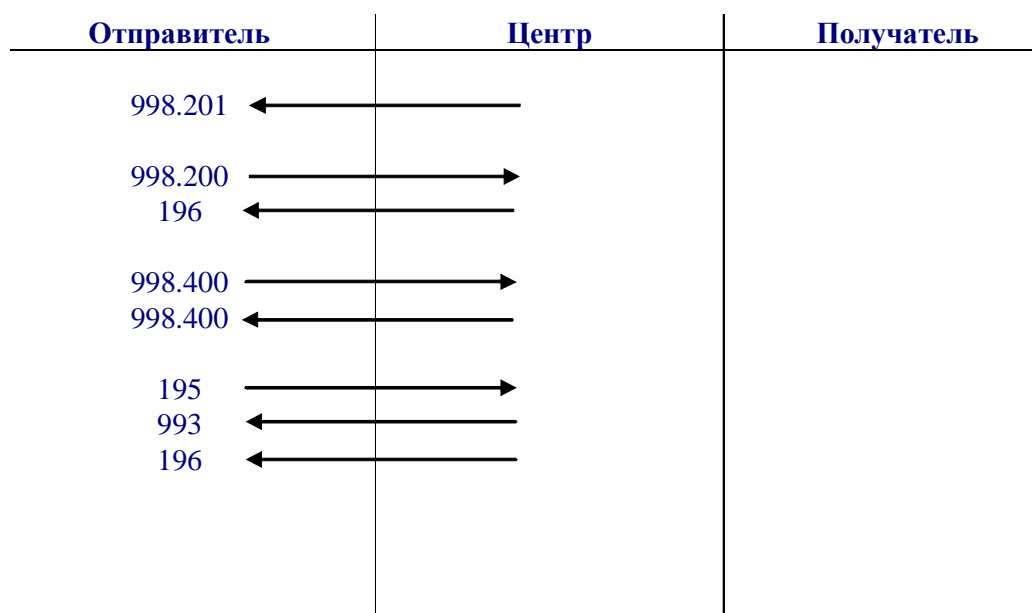
В МСПД используются следующие типы сообщений:

- \* MT100 - клиентский перевод
- \* MT102 – сводные платежи
- \* MT900 - подтверждение дебетования
- \* MT905 – извещение о непроведении
- \* MT910 - подтверждение кредитования
- \* MT950 – выписка по счету пользователя в МСПД
- \* MT951 – ведомость непроведенных документов
- \* MT954 – расширенная выписка по состоянию счета пользователя в МСПД
- \* MT920 – запрос на выписку, расширенную выписку или ведомость непроведенных документов
- \* MT192 – запрос об аннулировании
- \* MT195 – вопрос (запрос на справочную информацию, повтор сообщения и т.п.)
- \* MT196 – ответ на запрос
- \* MT993 – справочники пользователей
- \* MT998.201 – извещение об изменении параметра счета
- \* MT998.400 – письма

Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в МСПД показана на рисунке 3-1.

*Рисунок 3-1*





### 3.2.1. Порядок установки и изменения параметров

Для каждого пользователя МСПД в системе открывается счет. Каждый счет имеет некоторый набор параметров, определяющих его состояние и регламентирующий порядок действий со счетом. Параметры устанавливаются и изменяются Национальным Банком Республики Казахстан.

Используются следующие параметры:

- Р1 - сумма денежных средств пользователя, выделенная для осуществления платежей в МСПД. Значение параметра может быть изменено в течение операционного дня. По завершении операционного дня значение параметра обнуляется. По умолчанию значение параметра Р1 равно нулю. Может принимать как положительные, так и отрицательные значения. Сумма параметра и текущего сальдо на счете пользователя в МСПД не может быть меньше нуля.
- Р3 - максимально допустимая сумма платежных документов от пользователя, которые могут быть зарегистрированы в его очереди. Параметр Р3 устанавливается на начало операционного дня, но может быть изменен в течение операционного дня.
- Р9 – средства, зарезервированные Системой розничных платежей для гарантии расчета чистой позиции пользователя.

Для установки параметров используется подсообщение 200 сообщения МТ998.

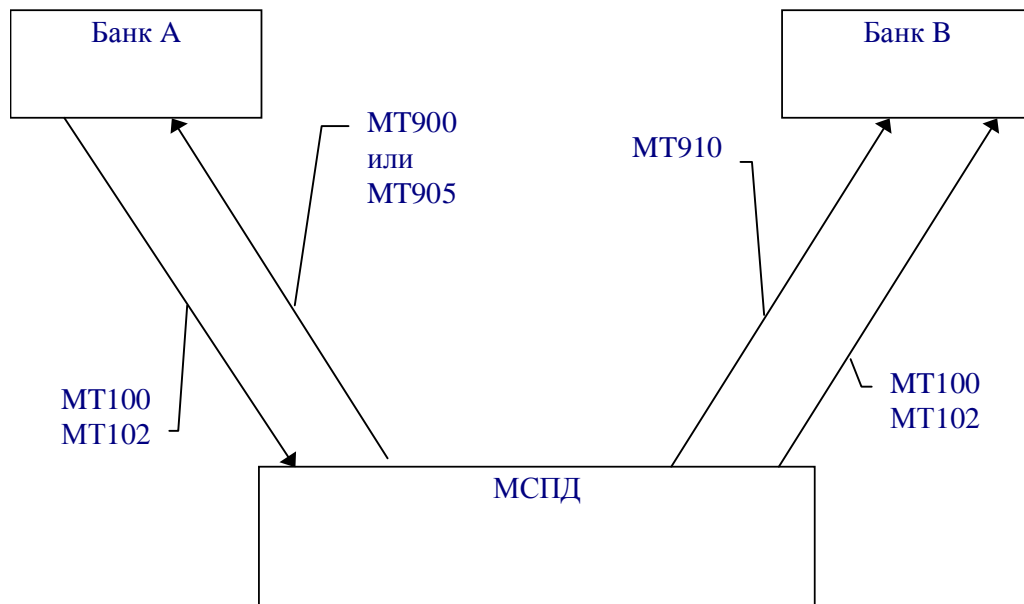
После изменения параметров Национальный Банк получает подсообщение 201 сообщения МТ998 с новыми значениями параметров пользователей системы.

При изменении параметров пользователь системы получает подсообщение 201 сообщения МТ998 с новыми значениями параметров.

### 3.2.2. Направления передачи основных финансовых сообщений в МСПД

Схема передачи информации показана на рисунке 3-2.

**Рисунок 3-2**



1. Организация-инициатор передает сообщения MT100, MT102 в МСПД, которыми просит перевести деньги;
2. В случае перевода денег МСПД извещает Организацию-инициатора сообщением MT900 и Организацию бенефициара сообщением MT910 о совершении перевода денег;
3. МСПД передает Организации бенефициара сообщения MT100, MT102, которые содержат детали оплаты;
4. Организация-инициатор списывает деньги со счета Клиента-инициатора, а Организация бенефициара зачисляет деньги на счет Бенефициара.

При закрытии операционного дня МСПД каждому пользователю сообщением MT950 передается заключительная выписка по оборотам банка за этот день, сообщением MT954 - заключительная развернутая выписка о состоянии счета, сообщением MT951 - заключительная ведомость не проведенных документов пользователя за этот день и сообщением MT998(400) - справка о прохождении платежей в МСПД. В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (MT950), ведомость не проведенных документов (MT951) и развернутую выписку о состоянии счета (MT954), передав в МСПД запрос сообщением MT920.

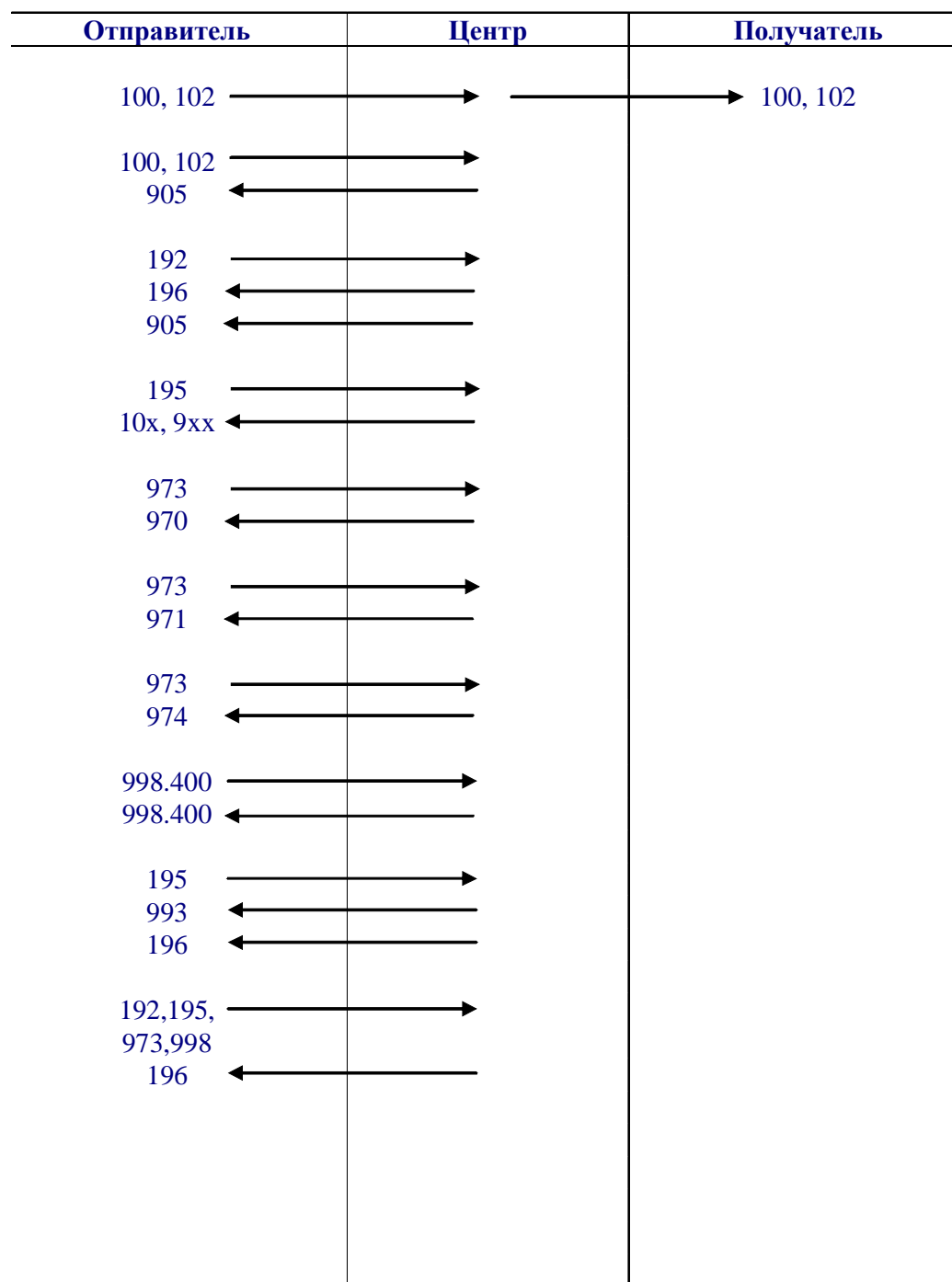
### **3.3. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМК**

В СМК используются следующие типы сообщений:

- \* MT100 - клиентский перевод
- \* MT102 – сводные платежи
- \* MT905 – извещение о непроведении
- \* MT970 – выписка по счету пользователя в СМК
- \* MT971 – ведомость не проведенных платежей
- \* MT974 – расширенная выписка по счету пользователя в СМК
- \* MT973 – запрос на выписку, расширенную выписку или ведомость не проведенных платежей
- \* MT192 – запрос об аннулировании
- \* MT195 – вопрос (запрос на справочную информацию, повтор сообщения и т.п.)
- \* MT196 – ответ на запрос
- \* MT993 – справочники пользователей
- \* MT998.701 – предварительные нетто-позиции региональных клиринговых организаций
- \* MT998.400 – письма

Схема обмена сообщениями между Пользователями и Центром в СМК показана на рисунке 3-3.

Рисунок 3-3





1. Организация-инициатор передает сообщения MT100, MT102 в СМК, которыми просит перевести деньги;
2. После закрытия операционного дня СМК Казахстанский центр межбанковских расчетов осуществляет расчет нетто-позиций пользователей СМК в МСПД;
3. После расчета нетто-позиций МСПД передает каждой Организации бенефициара одно сообщение MT100, которое содержит детали оплаты по расчету ее нетто-позиции, а также одно сообщение MT900 или MT910;
4. После расчета нетто-позиций СМК передает Организации бенефициара все входящие сообщения MT100, MT102, которые содержат детали оплаты, а также окончательные выписки: сообщения MT970, MT971 и MT998(400)-справка о прохождении платежей в СМК;
5. Организация-инициатор списывает деньги со счета Клиента-инициатора, а Организация бенефициара зачисляет деньги на счет бенефициара.

В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (MT970), ведомость не проведенных документов (MT971) и развернутую выписку о состоянии счета (MT974), передав в СМК запрос сообщением MT973.

### 3.4. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМЭП и ее подсистемы СМП

В СМЭП используются следующие типы сообщений:

- \* МТ100 - клиентский перевод
- \* МТ100.001 – клиентский перевод с упрощенными или полными идентификаторами
- \* МТ102 – сводные платежи
- \* МТ900 - подтверждение дебетования
- \* МТ905 – извещение о непроведении
- \* МТ910 - подтверждение кредитования
- \* МТ970 – выписка по счету пользователя в СМЭП
- \* МТ971 – ведомость непроведенных документов
- \* МТ973 – запрос на выписку, расширенную выписку или ведомость непроведенных документов
- \* МТ195 – вопрос (запрос на справочную информацию, повтор сообщения и т.п.)
- \* МТ196 – ответ на запрос
- \* МТ993 – справочники пользователей
- \* МТ998.400 – письма

Порядок работы СМЭП

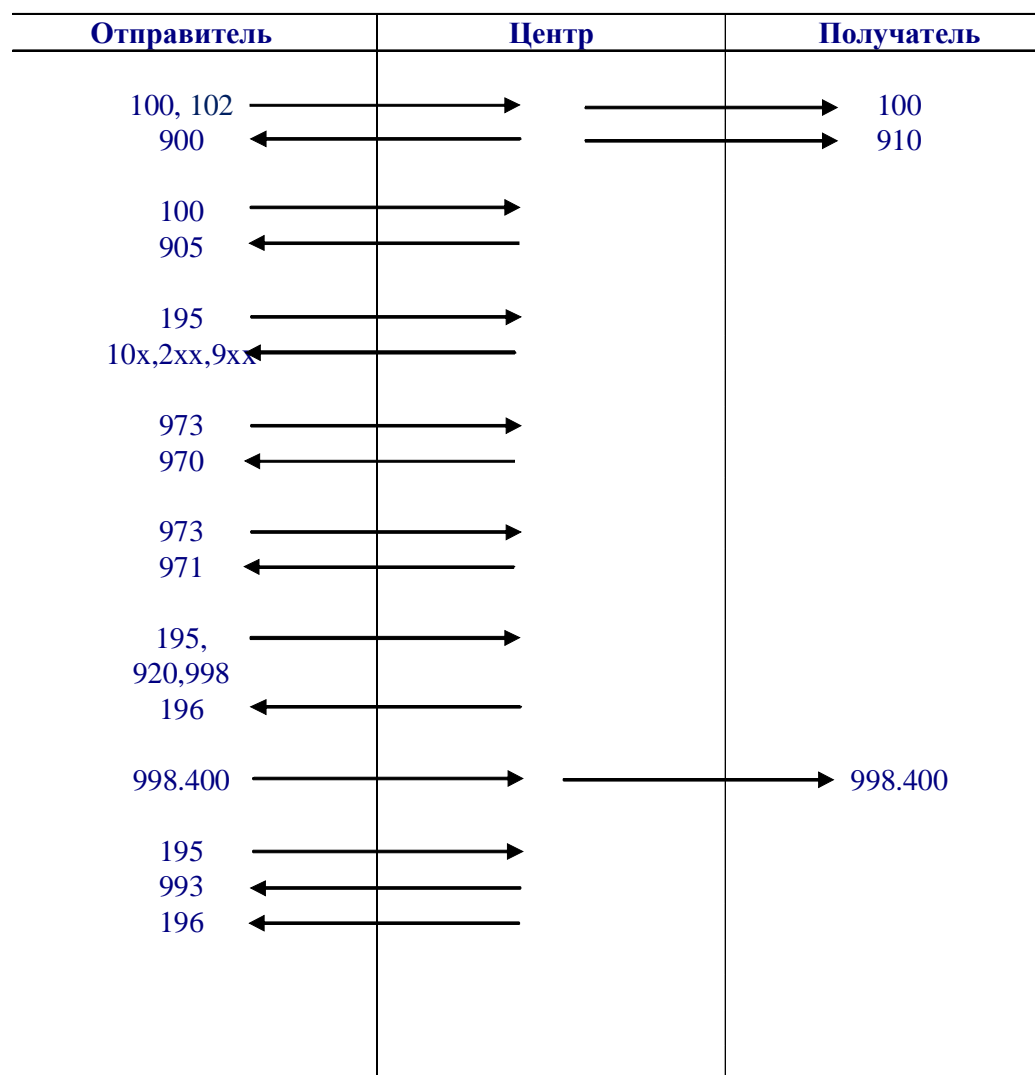
1. Операционный день СМЭП начинается в 18:30 предыдущего дня и заканчивается в 18:30 текущего дня;
2. Организация-инициатор передает сообщения МТ100, МТ102 в СМЭП, которыми просит перевести деньги;
3. СМЭП проверяет реквизиты платежа, а также сумму платежа и сумму чистой позиции Организации-инициатора на соответствие нормативным требованиям СМЭП;
4. В случае перевода денег СМЭП извещает Организацию-инициатора сообщением МТ900 и Организацию бенефициара сообщением МТ910 о совершении перевода денег; также СМЭП передает Организации бенефициара исходное сообщение МТ100 или МТ102, которое содержит детали оплаты;
5. Организация-инициатор списывает деньги со счета Клиента-инициатора, а Организация бенефициара зачисляет деньги на счет бенефициара;
6. В 18:30 после закрытия операционного дня СМЭП, Казахстанский центр межбанковских расчетов осуществляет расчет нетто-позиций пользователей СМЭП в МСПД;
7. После расчета нетто-позиций МСПД передает каждой Организации бенефициара одно сообщение МТ100, которое содержит детали оплаты по расчету ее нетто-позиции, а также одно сообщение МТ900 или МТ910;
8. После расчета нетто-позиций СМЭП передает Организации бенефициара окончательные выписки: сообщения МТ970, МТ971 и МТ998(400)-справка о прохождении платежей в СМЭП.

В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (МТ970),

ведомость не проведенных документов (MT971), передав в СМЭП запрос сообщением MT973.

Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМЭП показана на рисунке 3-4.

**Рисунок 3-4**



### Порядок работы подсистемы СМП

1. Операционный день СМП начинается в 18:30 предыдущего дня и заканчивается в 18:30 текущего дня;
2. Организация-инициатор, получив от Клиента-инициатора указание о переводе денег, выполняет принятые в данной организации проверки и передает сообщение МТ100.001 в СМП;
3. СМП проверяет реквизиты Организации бенефициара платежа на предмет наличия признака участника СМП а также соответствие его режима работы времени приема платежа, и в случае не прохождения проверки, отказывает в обработке сообщения МТ100.001 и извещает Организацию-инициатора сообщением МТ905
4. СМП проверяет реквизиты платежа а также проверяет текущее дебетовое значение суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения на не превышение максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника в СМП;
5. При превышении текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника, отказывает в обработке сообщения МТ100.001 и извещает Организацию-инициатора сообщением МТ905;
6. При не превышении текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника, СМП блокирует на позиции Организации-инициатора деньги на сумму указанную в сообщении МТ100.001 и передает исходное сообщение МТ100.001 Организации бенефициара;
7. Организация бенефициара проверяет реквизиты платежа, производит поиск Клиента-бенефициара по упрощенным или полным идентификаторам. При успешном завершении поиска извещает СМП сообщением МТ910 о готовности кредита счета Клиента-бенефициара;
8. При не успешном завершении поиска Клиента бенефициара по какой-либо причине - счета Клиента бенефициара не существует или не найдено соответствие идентификатора (номера мобильного телефона), Организация бенефициара извещает СМП сообщением МТ905 с указанием причины.
9. СМП при получении от Организации бенефициара сообщения МТ910, снимает блокирование, осуществляет перевод денег, , извещает Организацию-инициатора сообщением МТ900 и Организацию бенефициара сообщением МТ910 о совершении перевода денег;
10. СМП при получении от Организации бенефициара сообщения МТ905 снимает блокирование, извещает Организацию-инициатора сообщением МТ905 об отказе в совершении перевода денег;
11. СМП, при не получении от Организации бенефициара сообщений МТ905/910 в течение 7 секунд, извещает Организацию-инициатора

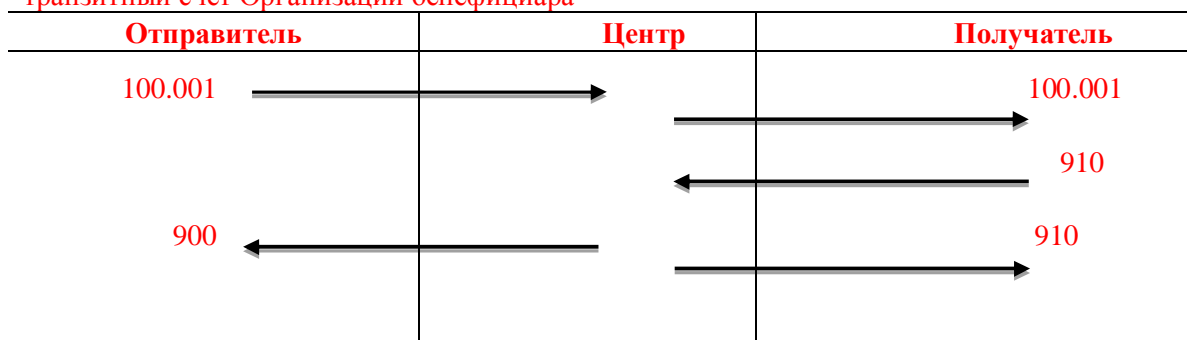
сообщением MT905 и Организацию бенефициара сообщением MT905 об отказе в совершении перевода денег по причине истечения периода тайм-аута;

12. Организация-инициатор, получив от СМП сообщение MT910, списывает деньги со счета Клиента-инициатора или, при получении сообщения MT905, выполняет действия по отмене инициированной Клиентом операции;
13. Организация бенефициара, получив от СМП сообщение MT910 производит зачисление денег на счет Клиента бенефициара .
14. В соответствии с графиком операционного дня СМЭП Казахстанский центр межбанковских расчетов осуществляет расчет нетто-позиций пользователей СМП аналогично пользователям СМЭП в МСПД.
15. Участниками СМП могут быть платежные организации, которые имеют соответствующие договорные отношения с участниками СМЭП.
16. Участниками СМЭП для платежных организаций устанавливаются в СМП ограничения, в пределах которых эти платежные организации могут работать в СМП;
17. При этом, позиции платежных организаций учитываются в составе нетто-позиции участника СМЭП при расчете позиции участника СМЭП в МСПД;
18. Дальнейший порядок работы аналогичен порядку работы СМЭП.

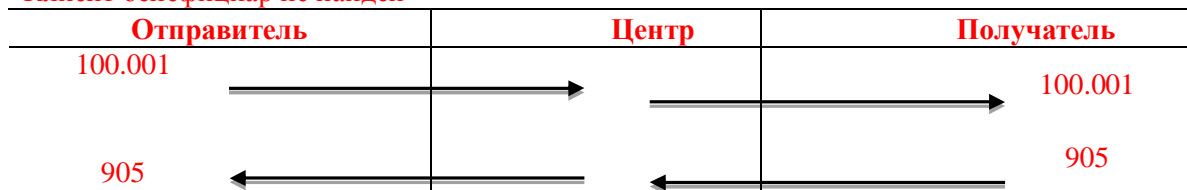
Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в СМП показана на рисунке 3-4-1.

**Рисунок 3-4-1**

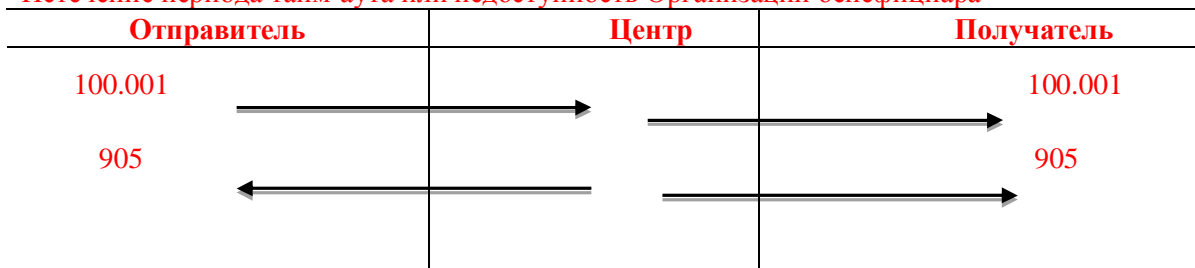
Успешный перевод денег: зачисление денег на счет Клиента бенефициара или внутренний транзитный счет Организации бенефициара



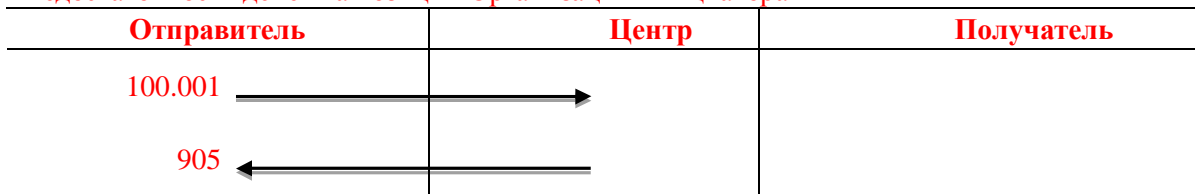
Клиент бенефициар не найден



## Истечение периода тайм-аута или недоступность Организации бенефициара



## Недостаточность денег на позиции Организации-инициатора



### **3.5. Схема обмена сообщениями между Центром и Национальным Банком**

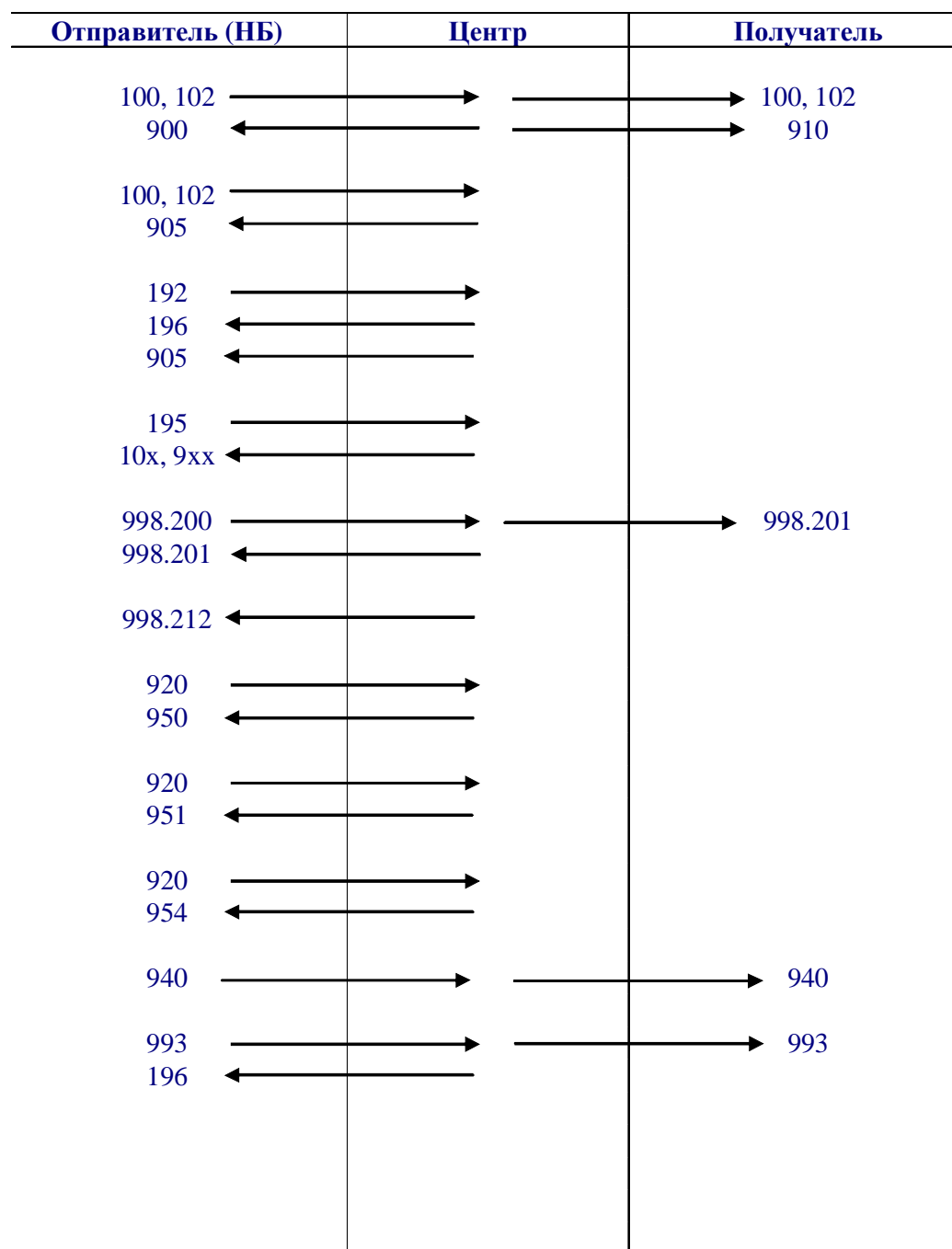
Национальный банк, как пользователь МСПД и СМК, использует те же сообщения, что и другие пользователи (см. п.п.3.2-3.3).

Помимо этого, для управления работой платежных систем и мониторинга текущего состояния Национальный банк использует следующие типы сообщений:

- \* МТ993 – справочник банков
- \* МТ998.200 – запрос на установку параметра счета
- \* МТ998.201 – извещение об изменении параметра счета
- \* МТ998.212 – ведомость нетто-позиций пользователей в МСПД

Схема обмена сообщениями между Центром и Национальным Банком показана на рисунке 3-4.

Рисунок 3-4





Отправитель (НБ)	Центр	Получатель
998.400	→	
998.400	←	
998.800	←	
195	→	
993	←	
196	←	
192,195,920,	→	
998,993		
196	←	

### 3.6. Трансграничные платежи

В этой главе описаны изменения форматов, связанные с реализацией возможности проведения платежей, получателями и/или отправителями которых являются банки-нерезиденты и их клиенты, через банки-посредники, являющиеся участниками платежной системы.

### 3.7. Концепция функционирования трансграничных платежей

1. Трансграничные платежи осуществляются в МСПД.
2. В платежной системе создается справочник банков-участников трансграничных платежей (далее - банки-участники ТГП) - пользователей платежных систем, которые согласны принимать и отправлять трансграничные платежи. Согласие выражается банком путем подписания дополнительного соглашения.
3. Предложения банка касательно условий проведения трансграничных платежей выставляются один раз в сутки, в начале операционного дня МСПД, и действуют до закрытия операционного дня в МСПД.
4. Предложение банка должно быть подписано ЭЦП с использованием собственных секретных ключей, используемых в платежной системе.
5. Предложение банка должно содержать следующую информацию:
  - 1) идентификатор банка (БИК банка, или БИК НБ РК и корсчет банка в НБ РК)
  - 2) дата операционного дня, на который распространяются условия
  - 3) страну и БИК (при этом есть возможность указать как БИК конкретного банка, так и опцию "любой банк"), на который предлагается прием трансграничных платежей
  - 4) код валюты
  - 5) курс обмена
  - 6) стоимость обработки и проведения трансграничного платежа (тариф) банка-участника ТГП (% от суммы платежа, фиксированная стоимость, интервалы, др. варианты оплаты, взимаемой на протяжении всей платежной цепочки)
  - 7) дополнительные условия
6. КЦМР при получении предложения банка в виде сообщения проводит его аутентификацию и авторизацию и пересылает предложение всем банкам-участникам ТГП.
7. Любой банк-участник ТГП может получить все действующие на текущий момент предложения по запросу.

### **3.7.1. Порядок сбора и предоставления информации об условиях осуществления трансграничных платежей**

Пользователь, выразивший согласие на участие в процедуре выполнения трансграничных платежей, направляет в МСПД одно или несколько сообщений МТ998 (подсообщение 500) с условиями осуществления трансграничных платежей.

МСПД проверяет наличие отправителя в справочнике участников трансграничных платежей, проводит процедуру аутентификации и авторизации каждого сообщения, сохраняет корректные сообщения на текущий операционный день. Оригинальное корректное сообщение с ЭЦП отправителя пересылается всем банкам-участникам ТГП.

Любой пользователь, присутствующий в справочнике участников трансграничных платежей, может направить в МСПД запрос (МТ195, номер запроса 007), по которому МСПД пересылает пользователю оригинальные сообщения МТ998.500 с ЭЦП отправителя, сохраненные в системе на текущий операционный день.

### **3.7.2. Порядок осуществления трансграничных платежей**

Пользователь оформляет сообщение в соответствии с требованиями форматов. В качестве организации бенефициара (банка) могут быть указаны реквизиты зарубежного банка, в качестве бенефициара - счет в зарубежном банке. При этом обязательно должен быть указан корреспондент организации бенефициара (банк-посредник). Сумма платежа указывается в KZT. При необходимости указывается также код валюты и сумма, которая должна быть в итоге зачислена на счет конечного бенефициара, а также курс конвертации.

Платежная система при обработке такого сообщения проверяет наличие организации бенефициара (банка) в справочнике банков. Отсутствие организации бенефициара в справочнике банков является признаком трансграничного платежа. В таком случае платеж проверяется на соответствие следующим дополнительным критериям:

1. Указан корреспондент организации бенефициара.
2. Указанный корреспондент организации бенефициара является пользователем МСПД.
3. Указанный корреспондент организации бенефициара включен в справочник банков-участников ТГП.

При этом счет бенефициара не проверяется на корректность ключевого разряда.

При соблюдении всех условий производится расчет платежа.

Дальнейшие процедуры по обеспечению перевода денег бенефициару (конвертацию, преобразование форматов, процедуры обеспечения и передачи в другие платежные системы) осуществляет корреспондент организации бенефициара.

Если в качестве реквизитов Организации-инициатора и клиента-инициатора указаны зарубежный банк и счет в этом банке, к стороне инициатора платежа предъявляются требования:

1. Указан корреспондент организации инициатора.
2. Корреспондент организации инициатора является пользователем МСПД.

#### **4. Форматы полей сообщений платежной системы**

В данной главе приводится общая информация об используемых в сообщениях полях и ключевых словах, их назначении, о форматах и существующих вариантах форматов, возможных значениях. Особенности использования полей в различных видах сообщений рассматриваются в следующей главе.

#### 4.1. Обозначения, используемые при описании полей

При заполнении полей сообщений используются символы в кодировке СТ РК 1048-2002.

В дальнейшем при описании полей будут использоваться буквенно-цифровые описания форматов полей в текстовом блоке сообщения. Существуют следующие спецификации символов:

- а - только буквы из набора:  
**abcdefghijklmnopqrstuvwxyz**  
**ABCDEFGHIJKLMNORSTUVWXYZ**  
**аэбвггґдеёжзийккқлмнңоөпрстуууүфхһцчшщъыіьэюя**  
**АЭБВГГґДЕЁЖЗИЙККҚЛМНҢОӨПРСТУУУҮҰФХҲЦЧШЩЪЫІЬЭЮЯ**
- n - только цифры;
- х - любые символы кодировки СТ РК 1048-2002, имеющие шестнадцатеричный код от 0x20 до 0xFF

Некоторые поля накладывают свои ограничения на набор допустимых символов. При этом набор допустимых символов для этих реквизитов описан в соответствующих нормативных документах. Примерами таких полей могут служить Банковский идентификационный код (БИК) и счет в стандарте IBAN.

Число обозначает количество символов спецификации. Число с подчеркиванием обозначает обязательное наличие требуемого числа символов спецификации. Символ \* означает повторение всей следующей за ним спецификации. Символ “/” - специальный символ.

Сочетание num - число с обязательной запятой, значение которого может находиться в пределах от 0,01 до 922337203685477,58. Число не содержит разделителей групп разрядов. Число всегда должно содержать один или более знаков в целой части, два знака в дробной части. Дробная часть отделяется от целой части запятой.

[...] - необязательный параметр.

Примеры:

- 6n3a18num - 6 цифр, 3 буквы, число с запятой до 18 знаков;
- 20\*80x - 20 строк по 80 символов;
- /1a/9n - 1 буква, 9 цифр;

#### 4.2. Поле 11a: Тип и дата сообщения

##### Описание

Уточнение типа и даты сообщения.

Вариант формата: R,S    3n

6n

3n – тип исходного сообщения

6n – дата в формате ГГММДД, указывающая на дату, когда было отправлено исходное сообщение

##### *Примечание.*

Вариант формата R содержит реквизиты принятого Пользователем сообщения.

Вариант формата S содержит реквизиты отправленного Пользователем сообщения.

**4.3. Поле 12: Подтип сообщения****Описание**

Определение подтипа сообщения.

**Формат:** 3n

3n – подтип сообщения



**4.4. Поле 14а: Тип службы, торговли и данных****Описание**

Идентифицирует тип службы, по которой обновляется информация

**Вариант формата T** 4a[4a[4a]]

В поле используется кодовое слово INFS, означающее, что сообщение содержит обновленные данные, направленные Службой Информации.

**4.5. Поле 18a: Количество повторяющихся частей****Описание**

Количество повторений повторяемой части(ей)/последовательности(ей) указывается в сообщении непосредственно перед таким полем или за ним.

**Вариант формата: A      7n**

#### **4.6. Поле 20: Референс операции**

##### **Описание**

Однозначный идентификатор данной операции, присвоенный Отправителем. Его внутренний формат и содержание определяется по усмотрению Отправителя.

**Формат: 16x**

##### **Ограничение формата:**

Поле может содержать любые символы из набора:

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

0123456789

. - ( ) = ' + : ? ! " % & \* < > ; @ #

##### **Указания по использованию:**

Получатель должен сохранить референс для последующего использования в запросах к Отправителю.

#### **4.7. Поле 21: Связанный референс**

##### **Описание**

Референс операции (см. поле 20), логически связанной с текущей операцией.

**Формат:** 16x

##### **Ограничение формата:**

На формат поля накладываются ограничения, аналогичные ограничениям формата поля 20.

##### **Указания по использованию:**

В случае цепочки операций в поле 21 указывается референс операции, инициировавшей цепочку.

#### **4.8. Поле 22а Тип операции**

##### **Описание**

Поле определяет, содержит ли сообщение обновление данных, вопрос или ответ на вопрос.

##### **Вариант формата А**            4а

Используется кодовое слово R001 – Инструкция. Ожидается, что получатель обновит свои записи и выполнит соответствующие действия.

#### **4.9. Поле 23: Дальнейшая идентификация**

##### **Описание**

Описание дополнительной информации об операции.

**Формат: 7a**

Это поле определяет содержание выписки (MT950, 951, 954, 970, 971, 974, 940). Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущее состояние счета;
- FINAL - заключительная выписка.

**4.10. Поле 25: Идентификатор пользователя****Описание**

Идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие пользователя.

**Формат:** 11x/20x

**4.11. Поле 28: Номер страницы, общее число страниц****Описание**

Определение номера страницы отчета в серии сообщений для одного отчета.  
Определяет также общее количество страниц в одном отчете.

**Формат:** 5n[/5n]

5n – номер страницы

5n – общее число страниц

***Примечание.***

Номер страницы указывает на порядковый номер страницы в отчете.  
Нумерация страниц начинается с 1.



**4.12. Поле 30: Дата****Описание**

Определение даты операции.

**Формат:** бп

Дата в формате ГГММДД

#### 4.13. Поле 32а: Сумма

##### Описание

Код валюты, сумма операции, а также другая информация, относящаяся к сумме, такая как дата.

**Вариант формата: А**      **6n3a18num**

6n – дата в формате ГГММДД

3a – код валюты **KZT**

18num – сумма

**Вариант формата: В**      **3a18num**

3a – код валюты **KZT**

18num – сумма

Сумма операции не содержит разделителей групп разрядов. Сумма указывается всегда, должна содержать один или более знаков в целой части, два знака в дробной части. Дробная часть отделяется от целой части запятой.

Сумма может принимать значение в пределах от 0,01 до 922337203685477,58.

#### 4.14. Поле 33а: Сумма и код валюты платежного указания

##### Описание

Сумма и код валюты платежного указания.

**Вариант формата: В**      3a18num  
  3a – код валюты  
  18num – сумма

##### Ограничение формата:

Используется как информационное поле, которое должно быть передано без изменений через всю цепь транзакций. В поле указывается код валюты и сумма, которая должна быть зачислена на счет бенефициара, указанного в поле 59. Это поле обязательно должно быть указано, если со стороны Отправителя выполнена конвертация валют.

#### 4.15. Поле 36: Обменный курс

##### **Описание**

Обменный курс, который использован при конвертации суммы.

**Формат:** 12num

12num – обменный курс

##### **Ограничение формата:**

Обменный курс, который использован при конвертации суммы платежного указания (поле 33а) в сумму платежа (поле 32а).

Указывается в случаях, когда в сообщении есть поле 33а, в котором указан код валюты, отличной от кода валюты в поле 32а.

Значение не содержит разделителей групп разрядов. Как целая часть значения, так и дробная часть должна содержать не менее одного знака. Количество знаков в целой и дробной части ограничено только длиной значения, определенной форматом. Целая часть отделяется от дробной части обязательной запятой.

#### 4.16. Поле 50: Клиент-инициатор

##### Описание

Клиент-инициатор операции, сторона, являющаяся непосредственным инициатором данной операции.

**Формат:** /1a/34x

[7\*70x]

1a - тип операции.

Принимает значения

/D/ - если счет Клиента-инициатора дебетуется

/C/ - если счет Клиента-инициатора кредитуется

34x –счет Клиента-инициатора

7\*70x - реквизиты Клиента-инициатора

В этом поле могут быть использованы ключевые слова:

/NAME/60x - наименование предприятия Клиента-инициатора;

/IDN/12n - индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер Клиента-инициатора;

/CHIEF/60x - Ф.И.О. руководителя предприятия;

/MAINBK/60x - Ф.И.О. главного бухгалтера предприятия;

/IRS/1n - признак резидентства Клиента-инициатора;

/SECO/1x - сектор экономики;

/CTZN/2a - код страны гражданства согласно документам, удостоверяющим личность (для физических лиц), страны регистрации юридического лица/филиала/представительства (для юридических лиц). Указывается в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, устанавливающим порядок проставления кодов секторов экономики и назначения платежей в используемых на территории Республики Казахстан платежных документах.

**Ограничение формата:**

Счет Клиента-инициатора, открытый в банках Республики Казахстан, должен соответствовать стандарту IBAN и удовлетворять другим требованиям нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, регулирующих особенности открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.

Значение ключевых слов /CHIEF/ и /MAINBK/ может содержать любые символы из набора:

**0123456789**

**abcdefghijklmnopqrstuvwxyz**

**ABCDEFGHIJKLMNORSTUVWXYZ**

**аәбвгғдеёжзийкқлмнңоәпрстууүфхцчшщъыіьэюя**

**АӘБВГҒДЕЁЖЗИЙКҚЛМНҢОӘПРСТУУҮФХЦЧШЩЪЫІЬЭЮЯ**

а также:

<b>Символ</b>	<b>Десятичный код</b>	<b>Шестнадцатеричный код</b>
<b>пробел</b>	32	20
<b>.</b>	46	2E
<b>,</b>	44	2C
<b>-</b>	45	2D
<b>'</b>	39	27

#### **4.17. Поле 52а: Организация-инициатор**

##### **Описание**

Финансовая организация или ее отделение, инициировавшее операцию в своих интересах или в интересах Клиента-инициатора (поле 50).

**Вариант формата: В**            **34х**

34х – Идентификатор Организации-инициатора

##### **Правила**

Если Идентификатор Организации-инициатора не зарегистрирован в платежной системе, в сообщении должно присутствовать поле 53а.

Идентификатор Организации-инициатора должен быть зарегистрирован в платежной системе, иначе в сообщении должно присутствовать поле 53а.

Если поле 53а отсутствует, то Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 52В. Иначе Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 53а.

Для банков Республики Казахстан идентификатор Организации-инициатора представляет собой банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом (ISO 9362: Bank Identifier Code), и имеет либо 8, либо 11 алфавитно-цифровых символов.

#### 4.18. Поле 53а: Корреспондент Организации-инициатора

##### Описание

Счет, или отделение Организации-инициатора, или другая финансовая организация, через которую Организация-инициатор будет переводить средства Получателю.

**Вариант формата: В**      **11x**

11x – Идентификатор Корреспондента  
Организации-инициатора

**Вариант формата: С**      **11x/20x**

11x/20x – Идентификатор Корреспондента  
Организации-инициатора и счет

##### Правила

Если финансовая организация, указанная в поле 52В не является участником платежной системы, должно присутствовать поле 53а, в котором указывается Корреспондент этой финансовой организации, являющийся участником платежной системы.

Если поле 53а присутствует, то Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 53а. Иначе Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 52В.

Идентификатор Корреспондента Организации-инициатора представляет собой банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом (ISO 9362: Bank Identifier Code), и имеет либо 8, либо 11 алфавитно-цифровых символов.



#### 4.19. Поле 54а: Корреспондент Организации бенефициара

##### Описание

Отделение Организации бенефициара, или другая финансовая организация, в которой денежные средства будут доступны бенефициару.

**Вариант формата: В**      **11x**

11x – Идентификатор Корреспондента  
Организации бенефициара

**Вариант формата: С**      **11x/20x**

11x/20x – Идентификатор Корреспондента  
Организации бенефициара и счет

##### Правила

Если Организация бенефициара (поле 57В) не является участником платежной системы, должно присутствовать поле 54а, в котором указывается Корреспондент Организации бенефициара, являющийся участником платежной системы

Если поле 54а присутствует, то получателем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 54а. Иначе, получателем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 57В.

Идентификатор Корреспондента Организации бенефициара представляет собой банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом (ISO 9362: Bank Identifier Code), и имеет либо 8, либо 11 алфавитно-цифровых символов.

#### **4.20. Поле 57а: Организация бенефициара**

##### **Описание**

Финансовая организация, в которой инициатор перевода денег выплачивает средства Бенефициару.

**Вариант формата: В**            **34x**

34x – Идентификатор Организации бенефициара

Если Идентификатор Организации бенефициара не зарегистрирован в платежной системе, в сообщении должно присутствовать поле 54а.

Для банков РК идентификатор Организации бенефициара представляет собой банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом (ISO 9362: Bank Identifier Code), и имеет либо 8, либо 11 алфавитно-цифровых символов.

#### 4.21. Поле 59: Бенефициар

##### Описание

Сторона, определенная инициатором перевода денег как конечный получатель денежных средств. Эта сторона может являться частным лицом, финансовой организацией или любой другой организацией.

**Формат:** 34x  
[5\*70x]

34x – счет Бенефициара в соответствии со стандартом IBAN

5\*70x - реквизиты Бенефициара

В этом поле могут быть использованы ключевые слова:

/NAME/60x - наименование предприятия Бенефициара;

/IDN/12n - индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер Бенефициара;

/IRS/1n - признак резидентства Бенефициара;

/SECO/1x - сектор экономики;

/CTZN/2a - код страны гражданства согласно документам, удостоверяющим личность (для физических лиц), страны регистрации юридического лица/филиала/представительства (для юридических лиц). Указывается в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, устанавливающим порядок проставления кодов секторов экономики и назначения платежей в используемых на территории Республики Казахстан платежных документах.

##### Ограничение формата:

Счет Бенефициара, открытый в банках Республики Казахстан, должен соответствовать стандарту IBAN и удовлетворять другим требованиям нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, регулирующих особенности открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.

#### 4.22. Поле 60а: Начальное сальдо

##### Описание

Сальдо на счете в начале отчетного периода или, в случае нескольких сообщений для одного отчетного периода, промежуточное начальное сальдо.

**Вариант формата: F**      **1aбп3a18num**

1a - тип операции.

Принимает значения **D** при отрицательном сальдо или **C** – при положительном

бп – дата в формате ГГММДД

3a – код валюты **KZT**

18num – сумма

**Вариант формата: M**      **1aбп3a18num**

##### *Примечание.*

Вариант формата «M» используется для указания промежуточного начального сальдо в выписках, имеющих две и более страницы.

**4.23. Поле 61: Строка отчета****Описание**

Детали операций, переданных на счет. Формат строки определяется в описании соответствующих сообщений.

#### 4.24. Поле 62а: Конечное сальдо

##### Описание

Баланс счета при закрытии отчетного периода или, в случае нескольких сообщений для одного отчетного периода, промежуточное конечное сальдо.

**Вариант формата: F**      **1aбn3a18num**

1a - тип операции.

Принимает значения **D** при отрицательном сальдо или **C** – при положительном.

бn – дата в формате ГГММДД

3a – код валюты **KZT**

18num – сумма

**Вариант формата: M**      **1aбn3a18num**

##### *Примечание.*

Вариант формата «M» используется для указания промежуточного конечного сальдо в выписках, имеющих две и более страницы.

#### 4.25. Поле 70: Детали платежа

##### Описание

Информация о причине платежа, направляемая инструктирующей стороной Бенефициару.

**Формат: 16\*70x**

##### Указания по использованию:

Это поле может содержать номера счетов или другие детали, которые позволят Бенефициару идентифицировать операцию, а также ключевые слова:

- /NUM/9x - номер документа;
- /DATE/6n - дата документа в формате ггммдд;
- /SEND/2n - способ отправки документов:
  - ⇒ 07 - электронный документ;
- /VO/2n - вид операции:
  - ⇒ 01 - платежное поручение;
  - ⇒ 02 - платежное требование-поручение;
  - ⇒ 03 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
  - ⇒ 04 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет дебитора;
  - ⇒ 05 - инкассовое распоряжение таможенного органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
  - ⇒ 06 - чеки за товары или услуги, дорожные чеки;
  - ⇒ 07 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам;
  - ⇒ 08 - платежное извещение;
  - ⇒ 09 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям
  - ⇒ 10 - инкассовое распоряжение на основании исполнительного листа;
  - ⇒ 11 - прямое дебетование банковского счета;
  - ⇒ 12 - платежный ордер;
  - ⇒ 17 - почтовый перевод денег;
  - ⇒ 18 - уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет посредством банкоматов
  - ⇒ 19 - иные способы осуществления платежа или перевода денег.
- /PSO/2n - признак специальной обработки:
  - ⇒ 01 - обычный платеж;
  - ⇒ 02 - заключительные обороты;

/KNP/3n	- код назначения платежа;
/BCCLASS/6x	- код бюджетной классификации;
/PRT/2n	- приоритет документа;
/SIM/3n	- символ отчетности или символ касс плана;
/ASSIGN/62x 6*70x	- назначение платежа;
/NAME/60x	- фамилия и инициалы физического лица, или наименование юридического лица клиента банка (или его филиала);
/FM/30x	- фамилия;
/NM/30x	- имя;
/FT/30x	- отчество;
/LA/20x	- лицевой счет в соответствии со стандартом IBAN;
/PERIOD/6n	- период в формате ммгггг;
/OPV/1a	
1a	- операция
•	С – обязательный пенсионный взнос;
•	V – добровольный пенсионный взнос;
•	D – пенсионная выплата;
•	S – обязательный социальный взнос;
•	P – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
•	E – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
•	R - отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
•	M - взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
/DT/8n	- дата рождения;
/IDN/12n	- ИИН/БИН;

***Примечание.***

Сообщения с признаком специальной обработки, обозначающим заключительные обороты (/PSO/02), не должны направляться в МСПД или СМК.

В поле могут быть использованы другие ключевые слова, согласованные между Пользователями и оформленные в соответствии с настоящим Описанием.



#### **4.26. Поле 71a: Детали расходов**

##### **Описание**

В этом поле определяется, какая из сторон будет оплачивать расходы по совершению платежа.

**Вариант формата A:**        **3a**

##### **Указания по использованию:**

Это поле может содержать следующие значения

BEN - Все расходы относятся на счет Бенефициара

OUR – Все расходы относятся на счет Клиента-инициатора

SHA – Расходы на стороне Отправителя сообщения относятся на счет Клиента-инициатора, Расходы на стороне Получателя сообщения относятся на счет Бенефициара

#### 4.27. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

##### Описание

Инструкция и дополнительная информация для Получателя, Организации, обслуживающей счет, или Бенефициара, которая не может быть размещена в других полях сообщения.

**Формат: 6\*70x**

##### Указания по использованию:

Это поле может содержать формализованные или описательные реквизиты платежных документов, которые позволят Бенефициару идентифицировать операцию.

Во избежание задержек или отказов при обработке платежа данное поле может быть использовано при условии двустороннего соглашения между отправителем и получателем сообщения о форме кодирования информации. Поле может быть использовано следующим образом:

Первая строка:

/ключевое\_слово/дополнительная\_информация

Последующие строки:

//продолжение\_дополнительной информации

или

/ключевое\_слово/дополнительная\_информация

Поле может содержать следующие ключевые слова:

/RETN/ - означает возврат

/MREF/16x - референс операции, т.е. поле 20 исходного сообщения, каким-либо образом связанного с данной операцией

/TREF/16x - референс операции, т.е. поле 21 определенной операции, например, в сообщении MT102

/TEXT/64x - дополнительная текстовая информация в свободном формате

/EXTIDTYPE/34x - указатель на тип внешнего идентификатора

- VIN - VIN-код транспортного средства;
- PRESCRIP - номер предписания об уплате штрафа за нарушение ПДД

/EXTID/34x - значение внешнего идентификатора

/CLEARING/34x - идентификатор клирингового платежа, определяющий клиринговое учреждение, выполняющее расчет чистой позиции:

- SCLEAR-00 - чистая позиция банка в МК
- SVISA0000 - чистая позиция банка в клиринге VISA
- SMCARD000 - чистая позиция банка в клиринге MasterCard

При использовании этих слов с целью указания возврата платежа последовательность их указания должна строго соблюдаться. При этом ключевое слово /TREF/ не является обязательным.

Ключевые слова /EXTIDTYPE/ и /EXTID/ используются только вместе.

В поле могут быть использованы другие ключевые слова, согласованные между Пользователями и оформленные в соответствии с настоящим Описанием.

#### 4.28. Поле 75: Вопросы

##### Описание

Формулировки вопросов об операции.

**Формат:** /3n/[30x]  
[5\*35x]

В этом поле может быть использовано ключевое слово

/PRT/2n - значение приоритета, которое нужно установить  
платежному сообщению.

**4.29. Поле 76: Ответы****Описание**

Формулировки ответов на вопросы о предыдущей операции.

**Формат:** 3n

#### **4.30. Поле 77а: Описание**

##### **Описание**

Это поле может содержать инструкции или информацию любого типа.

**Варианты формата: А**     **20\*70x**

**Варианты формата: Е**     **70x**  
                                  **[n\*180x]**

Подробный формат поля для определенных сообщений указан в описании соответствующих сообщений.

**4.31. Поле 79: Описание****Описание**

Это поле может содержать инструкции или информацию любого типа. Это поле содержит описательный текст.

**Варианты формата: А 20\*70x**

**4.32. Поле 86: Информация для владельца счета****Описание**

Это поле может содержать произвольную информацию для Владельца счета.

**Варианты формата: А 7\*70x**



## **5. Форматы сообщений платежной системы**

В данной главе приводится информация по форматам сообщений, составу и правилам заполнения и использования полей и ключевых слов.

### 5.1. Сообщение MT100 - клиентский перевод

Этот тип сообщения отправляется финансовым учреждением Клиента-инициатора от его лица непосредственно или через корреспондентов финансовому учреждению Бенефициара. Это сообщение может применяться только для платежных инструкций (электронных документов), но не является собственно платежом. Получение сообщения MT100 без наличия дополнительных сообщений, специфических для каждой платежной системы и подтверждающих перевод средств, не является основанием для зачисления средств бенефициару.

**Таблица 5.1-1**

Вид поля	Обоз н.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, сумма	<u>бп</u> 3a18num
Необ.	33a	Сумма и код валюты платежного указания	В: 3a18num
Необ.	36	Обменный курс	12num
Обязат.	50	Клиент-инициатор	/1a/34x 7*70x
Обязат.	52a	Организация-инициатор	В:34x
Необ.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	В:11x С:11x/20x
Необ.	54a	Корреспондент Организации бенефициара	В:11x С:11x/20x
Обязат.	57a	Организация бенефициара	В:34x
Обязат.	59	Бенефициар	34x 5*70x
Обязат.	70	Детали оплаты	16*70x
Необ.	71a	Детали расходов	А: 3a
Необ.	72	Информация от отправителя Получателю	6*70x

Поле 20:

Определяет референс операции отправителя. Получатель должен сохранить референс для последующих вопросов к Отправителю.

Поле 32A:

Определяет дату зачисления денег, код валюты и сумму перевода.

Поле 33a:

Сумма и код валюты платежного указания, если валюта платежного указания отличается от валюты платежа, указанной в поле 32a. В поле указывается валюта и сумма, которая должна быть зачислена на счет бенефициара, указанного в поле 59. Используется как информационное поле и должна быть передана без изменений через всю цепь транзакций от инициатора до бенефициара. Поле заполняется обязательно в случае, если отправитель выполнил конвертацию суммы.

Поле 36:

Обменный курс, который использован при конвертации суммы платежного указания (поле 33а) в сумму платежа (поле 32а).

Указывается в случаях, когда в сообщении есть поле 33а, в котором указан код валюты, отличной от кода валюты в поле 32а.

Поле 50:

Определяет Клиента-инициатора.

Поле должно содержать ключевые слова:

- /NAME/60x - наименование Клиента-инициатора;
- /IRS/1n - признак резидентства;
- /SECO/1x - сектор экономики.

Поле 50 также может содержать ключевое слово

- /CTZN/2a - код страны гражданства физического лица или страны регистрации юридического лица.

В случаях, когда Клиент-инициатор имеет гражданство (регистрацию) Республики Казахстан, ключевое слово /CTZN/ может не указываться. При этом подразумевается, что ключевое слово /CTZN/ имеет значение KZ. В остальных случаях ключевое слово /CTZN/ указывается обязательно.

В случае указания в поле 50 счета Клиента-инициатора, открытого в банке РК, поле также должно содержать ключевое слово:

- /IDN/12n – индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер Клиента-инициатора;

Поле также может содержать ключевые слова:

- \* /CHIEF/60x - Ф.И.О. руководителя учреждения;
- \* /MAINBK/60x - Ф.И.О. главного бухгалтера учреждения;

Поле 52а:

Содержит идентификатор Организации-инициатора.

Для банков РК значение поля должно соответствовать международному стандарту (ISO 9362: Bank Identifier Code) и удовлетворять другим требованиям, предъявляемым к банковским идентификационным кодам в Республике Казахстан.

Поле 53а:

Содержит реквизиты Корреспондента Организации-инициатора.

Если Организация-инициатор (поле 52В) не является участником платежной системы, должно присутствовать поле 53а, в котором указывается Корреспондент Организации-инициатора, являющийся участником платежной системы.

Если поле 53а присутствует, то Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 53а. При отсутствии поля 53а Отправителем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 52В.

Поле 54а:

Содержит реквизиты Корреспондента Организации-бенефициара.

Если Организация бенефициара (поле 57В) не является участником платежной системы, должно присутствовать поле 54а, в котором указывается Корреспондент Организации бенефициара, являющийся участником платежной системы

Если поле 54а присутствует, то Получателем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 54а. При отсутствии поля 54а Получателем сообщения должно быть финансовое учреждение, определенное в поле 57В.

Поле 57В:

Содержит идентификатор Организации бенефициара.

Для банков РК значение поля должно соответствовать международному стандарту (ISO 9362: Bank Identifier Code) и удовлетворять другим требованиям, предъявляемым к банковским идентификационным кодам в Республике Казахстан.

Поле 59:

Определяет Бенефициара. Поле должно содержать ключевые слова:

- /NAME/60x - наименование Бенефициара;
- /IRS/1n - признак резидентства;
- /SECO/1x - сектор экономики.

В случае указания в поле 59 счета Бенефициара, открытого в банке Республики Казахстан, поле также должно содержать ключевое слово:

- /IDN/12n – индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер Бенефициара;

Поле 59 также может содержать ключевое слово

- /CTZN/2a - код страны гражданства физического лица или страны регистрации юридического лица.

В случаях, когда Бенефициар имеет гражданство (регистрацию) Республики Казахстан, ключевое слово /CTZN/ может не указываться. При этом подразумевается, что ключевое слово /CTZN/ имеет значение KZ. В остальных случаях ключевое слово /CTZN/ указывается обязательно.

Поле 70:

Содержит информацию о платеже. Поле должно содержать ключевые слова:

- /KNP/3n - код назначения платежа;
- /ASSIGN/62x 6\*70x - назначение платежа;
- /VO/2n – вид операции:
  - ⇒ 01 - платежное поручение;
  - ⇒ 02 – платежное требование-поручение;
  - ⇒ 03 – инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
  - ⇒ 04 – инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет дебитора;

- ⇒ 05 – инкассовое распоряжение таможенного органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
- ⇒ 06 – чеки за товары или услуги, дорожные чеки;
- ⇒ 07 – инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам;
- ⇒ 08 – платежное извещение;
- ⇒ 09 – инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям
- ⇒ 10 – инкассовое распоряжение на основании исполнительного листа;
- ⇒ 11 – прямое дебетование банковского счета;
- ⇒ 12 – платежный ордер;
- ⇒ 17 – почтовый перевод денег;
- ⇒ 18 – уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет посредством банкоматов
- ⇒ 19 – иные способы осуществления платежа или перевода денег.

В этом поле могут быть использованы ключевые слова:

- /NUM/9x - номер документа;
- /DATE/6n - дата документа;
- /SEND/2n - способ отправки документов:
  - \* 07 - электронный документ;
- /PSO/2n - признак специальной обработки:
  - \* 01 - обычный платеж;
  - \* 02 - заключительные обороты;
- /BCLASS/6x - код дохода по новой бюджетной классификации;
- /PRT/2n - приоритет документа, принимает значения от 01 (самый высокий) до 99 (самый низкий); если ключевое слово в сообщении отсутствует, документу по умолчанию присваивается приоритет 50;

В этом поле могут быть использованы также другие ключевые слова, определенные для поля 70.

Ключевое слово /ASSIGN/ должно быть последним.

Поле 71a:

Указывается значение, определяющее, какая из сторон будет оплачивать расходы по совершению платежа.

Поле 72:

Содержит дополнительную информацию для Получателя сообщения.

**Примечание.**

Сообщения с признаком специальной обработки, обозначающим заключительные обороты (/PSO/02), не должны направляться в МСПД или СМК.

В поле могут быть использованы другие ключевые слова, согласованные между Пользователями и оформленные в соответствии с настоящим Описанием.

**Пример сообщения**

```
{1:F01K0560100000000000000000}
{2:I100SGROSS000000U3003}
{4:
:20:12772
:32A:000120KZT1500,00
:50:/D/KZ359279867584637645
/NAME/ЧП УДАЧА
/IDN/123456123456
/CHIEF/Кормов Л.
/MAINBK/Мухин П.
/IRS/1
/SECO/7
:52B:KZKOKZKX
:57B:ABKZKZKX
:59:KZ673197868759487658
/NAME/ООО СТРОИТЕЛЬ
/IDN/162534162534
/IRS/1
/SECO/7
:70:
/NUM/63
/DATE/991112
/VO/01
/SEND/07
/KNP/830
/ASSIGN/Оплата за строительные услуги
-}
```

```
{1:F01K0560100000000000000000}
{2:I100SGROSS000000U3003}
{4:
:20:12772
:32A:000120KZT1500,00
:33B:RUR300,00
:36:5,0
:50:/D/KZ359279867584637645
/NAME/ЧП УДАЧА
/IDN/485418590103
/CHIEF/Кормов Л.
/MAINBK/Мухин П.
/IRS/1
/SECO/7
:52B:KZKOKZKX
```

:54B:ABKZKZKX  
:57B:BARBAUSIXXX  
:59:AU673197868759487658  
/NAME/FRANZ HOLZAPFEL GMBH  
/IRS/2  
/SECO/7  
/CTZN/AU  
:70:  
/NUM/63  
/DATE/991112  
/VO/01  
/SEND/07  
/KNP/830  
/ASSIGN/Оплата за ремонт оборудования  
:71A:OUR  
-}

### 5.1.1. Сообщения MT100.001 – клиентский перевод в подсистеме СМП платежной системы СМЭП

Этот тип сообщения отправляется финансовым учреждением, платежной организацией Клиента-инициатора от его лица непосредственно или через корреспондентов финансовому учреждению Бенефициара. Это сообщение может применяться только для платежных инструкций (электронных документов), но не является собственно платежом. Получение сообщения MT100.001 без наличия дополнительных сообщений, специфических для каждой платежной системы и подтверждающих перевод средств, не является основанием для зачисления средств Организации бенефициара, но может служить основанием для зачисления Клиенту бенефициару.

**Таблица 5.1.1-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содер./опции
Необяз.	12	Подтип сообщения	3n
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, сумма	6n3a18num
Необяз.	33a	Сумма и код валюты платежного указания	V:3a18num
Необяз.	36	Обменный курс	12num
Обязат.	50	Клиент инициатор	/1a/34x 8*70x
Обязат.	52a	Организация инициатор	V:34x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации инициатора	V:11x C:11x/20x
Необяз.	54a	Корреспондент Организации бенефициара	V:11x C:11x/20x
Обязат.	57a	Организация бенефициара	V:34x
Обязат.	59	Клиент бенефициар	34x 7*70x
Обязат.	70	Детали оплаты	16*70x
Необяз.	71a	Детали расходов	A:3a
Необяз.	72	Информация от отправителя получателю	6*70x

Все поля, кроме полей 50, 59, 70 аналогичны полям сообщения MT100.

Поле 50 для сообщения в СМП дополнено ключевым словом:

- /MOBNB/10n – номер мобильного телефона Клиента- инициатора.

Остальные ключевые слова см. сообщение MT100.

Поле 59 для сообщения в СМП:

:59: – определяет Клиента бенефициара и его Счет в соответствии со стандартом IBAN. При отсутствии данной информации у Организации инициатора в данное поле вставляется транзитный счет Организации бенефициара из справочника участников СМП.

Поле должно содержать ключевые слова:



- /MOBNB/10n – номер мобильного телефона Клиента бенефициара;
- /NAME/60x – наименование Клиента бенефициара. При отсутствии данной информации у Организации инициатора в данное поле вставляется наименование Организации бенефициара;
- /IRS/1n – признак резидентства. При отсутствии данной информации у Организации инициатора в данное поле вставляется признак резидентства Организации бенефициара;
- /SECO/1x – сектор экономики. При отсутствии данной информации у Организации инициатора в данное поле вставляется признак сектора экономики Организации бенефициара;
- /IDN/12n – индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер Клиента бенефициара. При отсутствии данной информации у Организации инициатора в данное поле вставляется БИН Организации бенефициара.

Поле 59 также может содержать ключевые слова

- /CTZN/2a – код страны гражданства физического лица или страны регистрации юридического лица.

В случаях, когда Клиент бенефициар или Организация бенефициара имеет гражданство (регистрацию) Республики Казахстан, ключевое слово /CTZN/ может не указываться. При этом подразумевается, что ключевое слово /CTZN/ имеет значение KZ. В остальных случаях ключевое слово /CTZN/ указывается обязательно.

- /UNIQID/32x – уникальный идентификатор КБ полученный из QR-кода КБ. При наличии данного ключевого слова, ключевое слово MOBNB может быть опущено.

Поле 70:

Ключевое слово:

- /VO/2n – вид операции, при проведении платежа в СМП должен иметь значение:  
⇒ 19 - иные способы осуществления платежа или перевода денег.

Остальные ключевые слова соответствуют формату сообщения MT100.

**Примеры сообщений.**

- 1) Пример сообщения MT100.001 в случае, когда Клиенту инициатору известен только номер телефона Клиента бенефициара. Поле 50 заполняется Организацией инициатором аналогично существующему порядку плюс дополнительное ключевое слово MOBVB. Поле 59 заполняется реквизитами Организации бенефициара, за исключением поля MOBVB – номер мобильного телефона Клиента бенефициара и ключевого слова UNIQID при его наличии.

```
{1:F01K059990000000010000001}
{2:I100SSMEP0000000U3003}
{4:
:12:001
:20:CD0305201705
:32A:180503KZT120000,00
:50:/D/KZ97125KZT1001300327 (IBAN Клиента инициатора)
/IDN/980730000001 (ИИН Клиента инициатора)
/NAME/ИВАНОВ И.И. (ФИО Клиента инициатора)
/IRS/1
/SECO/9 (для ФЛ)
/MOBVB/7772223311 (номер телефона Клиента инициатора, 10 цифр)
:52B:BNKAKZKX (BIC Организации инициатора)
:57B:BNKBKZKX (BIC Организации бенефициара)
:59:KZ65125KZT1001300224 (транзитный счет Организации бенефициара в СМП из справочника)
/NAME/ АО «Банк Б» (Наименование Организации бенефициара из справочника)
/IDN/980640000002 (БИН Организации бенефициара из справочника)
/IRS/1 (признак резидентства Организации бенефициара из справочника)
/SECO/5 (сектор экономики Организации бенефициара из справочника)
/MOBVB/7013338899 (номер телефона Клиента бенефициара, 10 цифр)
/UNIQID/QR021234 (дополнительное ключевое слово Уникальный идентификатор КБ из QR-кода Клиента бенефициара, максимально 32 знака)
:70:
/NUM/10
/DATE/170503
/VO/19 (постоянное значение: вид операции 19 - иные способы осуществления платежа или перевода денег)
/SEND/07
/KNP/119 (код назначения платежа 119 - Прочие безвозмездные переводы денег. Может принимать значения в зависимости от типа операции, например, 818 - Платежи за почтовые и курьерские услуги)
/ASSIGN/CD
-}
```

- 2) Пример сообщения MT100.001 в случае, когда Клиенту инициатору известны полные реквизиты Клиента бенефициара. Поле 50 формируется аналогично. Поле 59 заполняется полными данными Клиента бенефициара.

```
{1:F01K059990000000010000001}
{2:I100SSMEP0000000U3003}
{4:
:12:001
:20:CD0305201705
:32A:180503KZT120000,00
:50:/D/KZ97125KZT1001300327
/IDN/980730000001
/NAME/ИВАНОВ И.И. (ФИО Клиента инициатора)
/IRS/1
/SECO/9
/MOBNB/7772223311
:52B:BNKAKZKX
:57B:BNKBKZKX
:59:KZ65125KZT1001300335
/NAME/ПЕТРОВ П.П. (ФИО Клиента бенефициара)
/IDN/980620000222
/IRS/1
/SECO/9
/MOBNB/7013338899
:70:
/NUM/10
/DATE/180503
/VO/19
/SEND/07
/KNP/119
/ASSIGN/CD
-}
```

- 3) Пример сообщения возврата денег на сообщения, приведенные в подпунктах 1) и 2) данного пункта. Поле 59 формируется из данных Клиента инициатора из оригинального сообщения MT100.001, на которое осуществляется возврат. Поле 50 формируется или из данных Клиента бенефициара из оригинального сообщения MT100.001, на которое осуществляется возврат, если они были полными, или заполняется реквизитами организации отправителя данного сообщения возврата денег, за исключением ключевого слова **MOBNB** – заполняется номером мобильного телефона Клиента бенефициара из оригинального сообщения MT100.001.

Известны реквизиты Клиента бенефициара из оригинального сообщения MT100.001:

```
{1:F01K059980000000010000001}
{2:I100SSMEP000000U3003}
{4:
:12:001
:20:GG0305201234
:32A:180503KZT120000,00
:50:/D/KZ65125KZT1001300335
/IDN/980620000222
/NAME/ПЕТРОВ П.П.
/IRS/1
/SECO/9
/MOBNB/7013338899
:52B:BNKBKZKX
:57B:BNKAKZKX
:59:KZ97125KZT1001300327
/NAME/ИВАНОВ И.И.
/IDN/980730000001
/IRS/1
/SECO/9
/MOBNB/7772223311
:70:
/NUM/10
/DATE/180503
/VO/19
/SEND/07
/KNP/119
/ASSIGN/CD
:72:/RETN/
/MREF/CD0305201705
/ТЕХТ/ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
//О ПРИЧИНЕ ВОЗВРАТА
-}
```

Не известны реквизиты Клиента бенефициара из оригинального сообщения MT100.001:

```
{1:F01K059980000000010000001}
{2:I100SSMEP000000U3003}
{4:
:12:001
:20:GG0305201234
:32A:180503KZT120000,00
:50:/D/KZ65125KZT1001300224
/IDN/980640000002
/NAME/АО "Банк Б"
/IRS/1
/SECO/5
/MOBNB/7013338899
:52B:BNKBKZKX
:57B:BNKAKZKX
:59:KZ97125KZT1001300327
/NAME/ИВАНОВ И.И
/IDN/980730000001
/IRS/1
/SECO/9
/MOBNB/7772223311
:70:
/NUM/10
/DATE/180503
/VO/19
/SEND/07
/KNP/119
/ASSIGN/CD
:72:/RETN/
/MREF/CD0305201705
/ТЕХТ/ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
//О ПРИЧИНЕ ВОЗВРАТА
-}
```

## 5.2. Сообщение MT102 - сводный платеж

Сообщения типа 102 используется для передачи инструкций по сводным платежам между финансовыми учреждениями. Получение сообщения MT102 без наличия дополнительных сообщений, специфических для каждой платежной системы и подтверждающих перевод средств, не является основанием для зачисления средств бенефициару.

**Таблица 5.2-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Необ.	36	Обменный курс	12num
Необ.	50	Клиент-инициатор	/1a/34x 7*70x
Необ.	52a	Организация-инициатор	B:34x
Необ.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	B:11x C:11x /20x
Необ.	54a	Корреспондент Организации бенефициара	B:11x C:11x /20x
Необ.	57a	Организация бенефициара	B:34x
Необ.	59	Бенефициар	34x5*70x
Необ.	70	Детали оплаты	16*70x
Необ.	71a	Детали расходов	A: <b>3a</b>
<b>Последовательность В</b>			
Обязат.	21	Референс операции	16x
Обязат.	32B	Код валюты, сумма	3a18num
Необ.	33a	Сумма и код валюты платежного указания	B: 3a18num
Необ.	36	Обменный курс	12num
Необ.	50	Клиент-инициатор	/1a/34x 7*70x
Необ.	52a	Организация-инициатор	B:34x
Необ.	57a	Организация бенефициара	B:34x
Необ.	59	Бенефициар	34x 5*70x
Необ.	70	Детали оплаты	16*70x
Необ.	71a	Детали расходов	A: <b>3a</b>
Необ.	72	Информация от отправителя Получателю	6*70x
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, итоговая сумма по всем операциям	6n3a18num
Необ.	72	Информация от отправителя Получателю	6*70x

Последовательность А

Поле 20:

Референс операции. Однозначно идентифицирует операцию по сводному платежу в платежной системе.

Поля 36, 50, 52а, 53а, 54а, 57а, 59, 71а см. МТ100.

Последовательность В

Поле 21:

Референс операции. Однозначно идентифицирует операцию, указанную в последовательности В. Поле 21 должно всегда быть первым в последовательности В.

Поле 32В:

Код валюты, сумма.

Поля 33а, 36, 50, 52В, 57В, 59, 71а см. МТ100.

Поле 70:

См. МТ100

При осуществлении пенсионных платежей и социальных отчислений в поле 70: также используются ключевые слова:

/OPV/1a

1a – операция

- С – обязательный пенсионный взнос;
- V – добровольный пенсионный взнос;
- D – пенсионная выплата;
- S – обязательный социальный взнос;
- P – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
- E – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
- R - отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
- M - взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);

/DT/8n

– дата рождения;

При осуществлении платежей в поле 70: также допускается использовать любые ключевые слова, определенные для поля 70, в том числе:

/NAME/60x – фамилия и инициалы физического лица, или наименование юридического лица клиента банка (или его филиала);

/FM/30x	– фамилия;
/NM/30x	– имя;
/FT/30x	– отчество;
/LA/20x	– лицевой счет в соответствии со стандартом IBAN;
/IDN/12n	- ИИН/БИН;
/PERIOD/6n	- период в формате ммгггг;

Поле 72:

Содержит дополнительную информацию для Получателя сообщения.

### Последовательность С

Поле 32А:

Содержит дату зачисления денег, код валюты и итоговую сумму по всем операциям. Сумма должна содержать не более двух знаков после десятичной запятой.

Поле 72:

Содержит дополнительную информацию для Получателя сообщения.

### ***Примечание.***

- Поля, появляющиеся как в последовательности А, так и в последовательности В, являются взаимно исключающими (т.е. если значение поля или ключевых слов, входящих в него, одинаково для всех платежных документов, входящих в сообщение, оно может быть вынесено в последовательность А, иначе, все значения этого поля или ключевых слов, входящих в него, указываются в соответствующей последовательности В).
- Поле 70: должно присутствовать хотя бы в одной из последовательностей А или В, но ключевые слова этого поля, за исключением ASSIGN, являются взаимно исключающими.
- Ключевые слова /OPV/, /DT/, /IDN/ и /PERIOD/ обязательны при заполнении пенсионных платежей и социальных отчислений.
- Ключевые слова /FM/, /NM/, /FT/ при формировании пенсионных платежей и социальных отчислений заполняются обязательно в соответствии с документом, удостоверяющим личность получателя. При отсутствии какого-либо из этих реквизитов в документе, соответствующее ключевое слово не указывается.
- Ключевые слова /SEND/, /PRT/ указываются только в последовательности А.
- Ключевое слово /PERIOD/ может быть указано либо в последовательности А, либо в последовательности В. Использование этого ключевого слова определяется требованиями законодательства Республики Казахстан.
- В поле 72 ключевое слово /CLEARING/ не используется.



- Данное сообщение может отправляться только от одного Отправителя (участника платежной системы) одному Получателю (участнику платежной системы).

Например, если предприятие перечисляет заработную плату работникам, открывшим счет в разных банках, то ему необходимо сформировать несколько сообщений МТ102 для каждого Банка-получателя.

#### Правила заполнения полей 50, 52В, 53а, 54а, 57В, 59

Поле 50 (Клиент-инициатор) указывается в последовательности А, если оно одинаково для всех платежей, которые составляют МТ102 (последовательность В). Иначе поле 50 указывается в каждой последовательности В.

Поле 50 в случае указания его в последовательности В должно иметь одинаковый тип операции (С или D) для всех указанных полей 50.

Поле 52В (Организация-инициатор) указывается в последовательности А в случаях, если:

- счет (50) указано в последовательности А,
- все счета (50), указанные в последовательности В, находятся в этом банке поручителя.

Поле 53а (Корреспондент Организации-инициатора) заполняется в последовательности А в случаях, если:

- в последовательностях В указаны различные Организации-инициаторы,
- Организация-инициатор, указанная в последовательности А, не является участником платежной системы, отправившим сообщение в платежную систему (например, филиал).

Корреспондент Организации-инициатора в таком случае должен быть участником платежной системы, отправившим сообщение.

Поле 59 (счет бенефициара) указывается в последовательности А, если оно одинаково для всех платежей, которые составляют МТ102 (последовательность В). Иначе поле 59 указывается в каждой последовательности В.

Поле 57В (Организация бенефициара) указывается в последовательности А в случаях, если:

- счет (59) указан в последовательности А,
- все счета (59), указанные в последовательности В, находятся в этой Организации бенефициара.

Иначе поле 57В указывается в последовательности В.

Поле 54а (Корреспондент Организации бенефициара) заполняется в последовательности А в случаях, если:

- в последовательностях В указаны различные Организации бенефициаров,
- Организация бенефициара, указанная в последовательности А, не является участником платежной системы (например, филиал).

Корреспондент Организации бенефициара в таком случае должен быть участником платежной системы.

*Примеры сообщений*

1. Перевод 500 тенге со счета KZ618756453426354657 Клиента-инициатора (ОАО Народный Банк Казахстана HSBKKZKX) на счет KZ879777555666473648 Бенефициара ТОО "Веселые ребята" в Казкоммерцбанке KZKOKZKX.

Перевод 1000 тенге со счета KZ556646454546363635 Клиента-инициатора (ОАО Народный Банк Казахстана HSBKKZKX) на счет KZ889867654354657645 Бенефициара МП "Услуги" в Казкоммерцбанке KZKOKZKX.

{1:F01K056010000000010319285}

{2:I102SGROSS000000U3003}

{4:

:20:1234567890123456

:52B:HSBKKZKX

:57B:KZKOKZKX

:70:

/SEND/07

/VO/01

/KNP/321

/PRT/20

:21:NBK0001

:32B:KZT500,00

:50:/D/KZ618756453426354657

/NAME/ЧП Владыкино

/IDN/451000000754

/CHIEF/Иванов Н.К.

/MAINBK/Петров А.Р.

/IRS/1

/SECO/7

:59:KZ879777555666473648

/IDN/465786898086

/NAME/ТОО Веселые ребята

/IRS/1

/SECO/7

:70:

/NUM/248

/DATE/990909

/ASSIGN/За оказанные услуги

:21:NBK0012876

:32B:KZT1000,00

:50:/D/KZ556646454546363635

/NAME/ТОО Самал

/IDN/480700000873

/CHIEF/Семенов И.Т.

/MAINBK/Калиев М.Ж.

/IRS/1

/SECO/7

:59:KZ889867654354657645

/IDN/302010312468

/NAME/МП Услуги

/IRS/1

/SECO/7

:70:

/NUM/3



## 3. Пример сообщения для пенсионных перечислений

```

{1:F01K5388700000000000000000}
{2:I102SGROSS000000U3003}
{4:
:20:GD1712031
:50:/D/KZ870121210987654321
/NAME/ТОО Азимут
/IDN/620400054784
/CHIEF/АХМЕТОВ А.Т.
/MAINBK/МУРЗИН М.И.
/IRS/1
/SECO/7
:52B: HSBKKZKX
:57B: KZKOKZKX
:59:KZ896000120987654321
/NAME/ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЦЕНТР ПО ВЫПЛАТЕ ПЕНСИЙ
/IDN/600400080570
/IRS/1
/SECO/7
:70:
/NUM/25
/DATE/991110
/VO/01
/SEND/07
/KNP/010
/ASSIGN/ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ В НПФ ЗА ОКТЯБРЬ 1999г.
:21:GD1712031-01
:32B:KZT850,00
:70:
/OPV/C
/FM/КУЗЬКИН
/NM/ОЛЕГ
/FT/ГЕРАСИМОВИЧ
/DT/19710508
/IDN/019283746512
:21:GD1712031-012
:32B:KZT1600,00
:70:
/OPV/C
/FM/КОРОЛЬ
/NM/ВАДИМ
/FT/ИВАНОВИЧ
/DT/19741106
/IDN/600203090550
/PERIOD/101999
:32A:000120KZT2450,00
-}

```

## 4. Пример сообщения для социальных отчислений

```

{1:F01SGCVP000000000000000000}
{2:I102SGROSS000000U3003}

```

```

{4:
:20:REFERENCE
:50:/D/KZ091234561234567890
/NAME/ АО Автопарк
/IDN/301203016659
/CHIEF/ИВАНОВ И.И.
/MAINBK/ПЕТРОВА Н.В.
/IRS/1
/SECO/7
:52B: HSBKKZKX
:57B: KZKOKZKX
:59:KZ345000009998887776
/NAME/РГКП «Государственный центр по выплате пенсий»
/IDN/600400073391
/IRS/1
/SECO/1
:70:
/NUM/2014
/DATE/050110
/VO/01
/SEND/07
/KNP/012
/PERIOD/012005
/ASSIGN/1.5 % обязательные страховые отчисления в Государственный фонд
социального страхования за январь 2005 года согласно прилагаемого списка. НДС не
облагается.
:21:REF-001
:32B:KZT1500,00
:70:
/OPV/S
/FM/ВОРОНИНА
/NM/ГАЛИНА
/FT/ВИКТОРОВНА
/DT/19590204
/IDN/098567432198
:21:REF-002
:32B:KZT2000,00
:70:
/OPV/S
/FM/СОВКОВА
/NM/МАРИАННА
/FT/СЕРГЕЕВНА
/DT/19540220
/IDN/600203290550
:32A:050110KZT3500,00
-}

```

#### 5. Пример трансграничного платежа

```

{1:F01K056010000000010319285}
{2:I102SGROSS000000U3003}
{4:
:20:1234567890123456

```

:36:5,0  
:52B:HSBKKZKX  
:54B:ABKZKZKX  
:70:  
/SEND/07  
/VO/01  
/KNP/321  
/PRT/20  
:21:NBK0001  
:32B:KZT500,00  
:33B:RUR100,00  
:50:/D/KZ618756453426354657  
/NAME/ЧП Владыкино  
/IDN/451000000754  
/CHIEF/Иванов Н.К.  
/MAINBK/Петров А.Р.  
/IRS/1  
/SECO/7  
:57B:BARBAUSI002  
:59:AU673197868759487658  
/NAME/FRANZ HOLZAPFEL GMBH  
/IRS/2  
/SECO/7  
/CTZN/GE  
:70:  
/NUM/248  
/DATE/990909  
/ASSIGN/За оказанные услуги  
:71A:OUR  
:21:NBK0012876  
:32B:KZT1000,00  
:33B:RUR200,00  
:50:/D/KZ556646454546363635  
/NAME/ТОО Самал  
/IDN/480700000873  
/CHIEF/Семенов И.Т.  
/MAINBK/Калиев М.Ж.  
/IRS/1  
/SECO/7  
:57B:BARBAUSI001  
:59:AU800098698566543338  
/NAME/FENIX ENTERTAINMENT Co.  
/IRS/2  
/SECO/7  
/CTZN/US  
:70:  
/NUM/3  
/DATE/990908  
/ASSIGN/За оказанные услуги  
:71A:OUR  
:32A:990909KZT1500,00  
-}

### 5.3. Сообщение MT192 – запрос об аннулировании

Сообщение этого типа посылается с просьбой рассмотреть аннулирование сообщения, указанного в запросе.

**Таблица 5.3-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	21	Связанный референс	16x
Обязат.	11S	Тип и дата аннулируемого сообщения	<u>3n</u> <u>6n</u>
Необяз.	79	Повествовательное описание	20*70x

Поле 21:

Содержит референс сообщения, которое требуется аннулировать.

Поле 11S:

Содержит тип и дату сообщения, которое требуется аннулировать.

Поле 79:

Содержит повествовательное описание аннулируемого сообщения, причины аннулирования.

#### **Пример сообщения**

{1:F01K059990000000010537468}

{2:I192SCLEAR000000U3003}

{4:

:20:7700012700004141

:21:7700012701169710

:11S:100

000127

:79: Просим аннулировать платежный документ на сумму 1000.00 тенге, отправленный нами ранее.

-}

#### 5.4. Сообщение MT195 - вопрос

Это сообщение посылается одним финансовым учреждением другому. Оно используется для запроса информации или пояснений по ранее переданному сообщению, а также для передачи запроса относительно действий, которые необходимо выполнить с указанным сообщением.

**Таблица 5.4-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Вариант	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции		16x
Обязат.	21	Связанный референс		16x
Обязат.	75	Вопрос		/3n/[30x] [5*35]
Необяз.	77A	Пояснения		20*70x
Необяз.	11a	Тип и дата сообщения	R, S	3n 6n

Поле 20:  
См. MT100.

Поле 21:  
Содержит референс сообщения, которого касается передаваемый вопрос. В случаях, когда вопрос не связан с каким-либо сообщением (например, запрос справочника), в поле указывается значение NONREF.

Поле 75:  
Содержит номер вопроса. Ниже приведена таблица кодов вопросов.

**Таблица 5.4-2**

№ запроса	Описание
/001/	Пользователь запрашивает сообщение, отправленное ему Центром или другим Пользователем. Для поля 11a используется тип формата R. Поля 21 и 11R содержат информацию о запрашиваемом сообщении.
/003/	Пользователь запрашивает сообщение, отправленное им в Центр или другому Пользователю. Для поля 11a используется тип S. Поля 21 и 11S содержат информацию о запрашиваемом сообщении.
/004/	Пользователь просит передать полный справочник клиентов СМК (SRPCLIENTS) или полный справочник клиентов СМЭП (SMEPCLIENTS) в формате MT993
/005/	Пользователь просит передать полный справочник клиентов МСПД (MSPDCLIENTS) в формате MT993
/006/	Пользователь просит передать полный справочник банков (BANKS) в формате MT993
/007/	Пользователь просит передать условия осуществления



	трансграничных платежей, представленные банками-посредниками на текущий день.
/008/	Пользователь просит для сообщения, указанного в запросе, при условии его нахождения в очереди МСПД, изменить действующий приоритет на приоритет, указанный в запросе

В случае указания кода запроса /008/ поле 75 заполняется следующим образом:

:75:/008/  
/PRT/2n

где

008 - код запроса

2n - значение приоритета, которое необходимо установить платежному сообщению.

Пояснение: запрос может быть исполнен только для платежного сообщения, которое на момент исполнения запроса находится в очереди пользователя, являющегося отправителем как платежного сообщения, так и запроса на изменение приоритета. При использовании совместно с кодом запроса /008/ поля 11а, для поля 11а должен использоваться вариант формата S. При этом данные, указанные в поле 21, а также - в поле 11S (при наличии), должны однозначно идентифицировать сообщение, к которому относится запрос.

Поле :77А:

Содержатся пояснения к вопросу.

Поле 11а:

Содержит тип и дату запрашиваемого сообщения.

При запросе справочника банков поле не указывается.

Вариант формата R используется Пользователем при запросе сообщения, отправленного ему Центром или другим Пользователем.

Вариант формата S используется Пользователем при запросе сообщения, отправленного им в Центр или другому Пользователю.

Тип и дата сообщения, указанные в этом поле, используются для уточнения деталей при поиске запрошенного документа по референсу, указанному в поле 21.

*Примеры сообщения*

1. Запрос пользователя K0599900 на повтор сообщения MT100 с референсом 237014823, полученного им от SCLEAR00 11 декабря 2000г.

```
{1:F01K059990000000010471564}
{2:I195SCLEAR000000U3003}
{4:
:20:DBUQQ-REFERENCE
:21:237014823
:75:/001/
:77A: Просим повторить MT100 на сумму 500 тенге
:11R:100
001211
-}
```

2. Запрос на полный справочник банков

```
{1:F01K059990000000010471564}
{2:I195SGROSS000000U3003}
{4:
:20:DBUQQ-REFERENCE
:21:NONREF
:75:/006/
:77A:Просим отправить полный справочник банков
-}
```

3. Пример сообщения на изменение приоритета

```
{1:F01K059990000000010471564}
{2:I195SCLEAR000000U3003}
{4:
:20:DBUQQ-REFERENCE
:21:237014823
:75:/008/
/PRT/30
:77A: Просим изменить приоритет сообщения
:11S:100
001211
-}
```

### 5.5. Сообщение МТ196 – ответ

Сообщения этого типа используются для ответа на запросы (сообщения МТ192, МТ195), а также как извещения об ошибках в сообщениях, на которые не предусмотрен другой вариант ответа (сообщения МТ192, МТ195, МТ998/200, МТ993, МТ920, МТ973 и другие).

**Таблица 5.5-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Вариант	содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции		16x
Обязат.	21	Связанный референс		16x
Обязат.	76	Ответ		<u>3</u> n
Необяз.	77A	Описание		20*70x
Необяз.	11S	Тип и дата исходного сообщения		<u>3</u> n <u>6</u> n

Поле 20:  
См. МТ100.

Поле 21:

Содержит референс сообщения, которого касается передаваемый ответ.

В случаях, когда сообщение используется как ответ на запрос, поле содержит референс запроса.

В случаях, когда сообщение используется как извещение об ошибке, поле содержит референс ошибочного сообщения.

Поле 76:

Содержит код ответа.

Поле 77A:

Содержит описание ответа.

Поле 11S:

В случаях, когда сообщение используется как ответ на запрос, поле содержит тип и дату отправки сообщения запроса, на который создан ответ.

В случаях, когда сообщение используется как извещение об ошибке, поле содержит тип и дату ошибочного сообщения.

*Пример сообщения*

{1:F01SCLEAR0000000010471564}

{2:O1960001121026K0588600000000100542130001121026U}

{4:

:20:ZZ2152806

:21:CJ86A9

:76:051

:77A: ОТЗЫВАЕМЫЙ ДОКУМЕНТ НЕ НАЙДЕН В ОЧЕРЕДИ. ЗАПРОС НЕ  
УДОВЛЕТВОРЕН.

:11S:195

000112

-}

### 5.6. Сообщение MT905 - извещение о непроведении платежа

Это сообщение посылается Отправителю сообщений MT100, MT102 и используется для извещения о факте и причине того, что платеж был доставлен, но по указанной в извещении причине не был проведен. В зависимости от характера причины документ либо остается в системе для последующей обработки, либо отвергается.

**Таблица 5.6-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	21	Связанный референс	16x
Необяз.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Необяз.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, сумма	6n3a18num
Необяз.	52a	Организация-инициатор платежа	B: 11x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	B:11x C: 11x/20x
Обязат.	76	Причина непроведения	3n
Необяз.	72	Информация от Отправителя Получателю	6*70x

Поля 20, 32A, 52a, 53a : см. MT100.

Поле 21:

Содержит референс непроведенного платежного сообщения.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие Отправителя непроведенного платежного сообщения. Он же является и получателем извещения о непроведении платежа.

Поле 76:

Содержит код причины непроведения платежа.

Поле 72:

Содержит словесное описание причины непроведения платежа.

#### **Пример сообщения**

```
{1:F01SGCVP00000000010449819}
{2:O9059907131745SGROSS00000000000000009907131748U}
{4:
:20:ZZ21549307
:21:GDO9907130000021
:25:NBRKKZKX/KZ896010009898989876
:32A:990713KZT3094402,21
:52B:HSBKKZKX
:76:014
:72:Повторяющийся референс
-}
```

В подсистеме СМП платежной системы СМЭП сообщение МТ905 отправляется Организацией бенефициаром в ответ на сообщение МТ100.001 полученное от КЦМР.

***Пример сообщения для подсистемы СМП платежной системы СМЭП***

```
{1:F01K059980000000010000100}
{2:I905SSMEP0000000U3003} (SSMEP000 - адрес пользователя в платежной
системе СМЭП, отправителя данного сообщения МТ905)
{4:
:20:ZZ21549307
:21:CD0305201705
:25:BNKAKZKX/KZ97444KZT1001300335
:32A:180503KZT120000,00
:52B:BNKAKZKX
:76:082
:72:Обработка платежного сообщения: Клиент неизвестен
-}
```

### 5.7. Сообщение MT900 - подтверждение дебета

Это сообщение посылается Отправителю или Получателю сообщений MT100, MT102 (в зависимости от типа операции платежного сообщения) и используется для извещения о совершении операции дебета его счета.

**Таблица 5.7-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	21	Связанный референс	16x
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, сумма	6n3a18num
Необяз.	52a	Организация-инициатор платежа, который вызвал данный дебет	B: 11x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	B:11x C: 11x/20x
Необяз.	72	Информация от Отправителя Получателю	6*70x

Поля 20, 32A, 52a, 53a см. MT100.

Поле 21:

Содержит референс платежного сообщения, дебетовавшего счет.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие получателя подтверждения дебета.

#### **Примечание.**

Поля 52a, 53a могут быть указаны в сообщении MT900 в случае, если они были указаны в исходном сообщении (MT100, MT102), вызвавшем данное MT900.

#### **Пример сообщения**

```
{1:F01SGCVP00000000010038655}
{2:O9009909131338SGROSS00000000000000009909131341U}
{4:
:20:ZZ23872439
:21:GD1557745
:25:NRKKZKX/KZ899240009898989876
:32A:990913KZT2406,00
:52B:KZKOKZKX
:72: Подтверждение дебета
-}
```

### 5.8. Сообщение MT910 - подтверждение кредита

Это сообщение посылается Получателю или Отправителю сообщений MT100, MT102 (в зависимости от типа операции платежного сообщения) и используется для извещения о кредитовании его счета.

**Таблица 5.8-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	21	Связанный референс	16x
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	32A	Дата зачисления денег, код валюты, сумма	6n3a18num
Необяз.	52a	Организация-инициатор платежа, который вызвал данный кредит	B: 11x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	B:11x C: 11x/20x
Необяз.	72	Информация от Отправителя Получателю	6*70x

Поля 20, 32A, 52a, 53a см. MT100, MT900.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие получателя подтверждения кредита.

Поле 21:

Содержит референс платежного сообщения, кредитовавшего счет.

#### **Примечание.**

Поля 52a, 53a могут быть указаны в сообщении MT910 в случае, если они были указаны в исходном сообщении (MT100, MT102), вызвавшем данное MT910.

#### **Пример сообщения**

```
{1:F01SGCVP0000000010017542}
{2:O9109909101230SGROSS00000000000000009909101230U}
{4:
:20:ZZ23802084
:21:BT4MSD-REFERENCE
:25:NBRKKZKX/KZ899240009898989876
:32A:990910KZT135861,30
:52B:KZKOKZKX
:72: Подтверждение кредита
-}
```



В подсистеме СМП платежной системы СМЭП сообщение МТ910 – подтверждение готовности кредита счета, отправляется Организацией бенефициаром в ответ на сообщение МТ100.001 полученное от КЦМР.

Все поля, кроме полей 25 и 72 аналогичны приведенным в данной главе выше.

Поле 25:

Содержит

- идентификатор Организации бенефициара и идентификатор счета Клиента бенефициара - в случае подтверждения готовности кредита счета Клиента бенефициара, или

идентификатор Организации бенефициара и внутренний транзитный счет Организации бенефициара, в случае подтверждения готовности кредита внутреннего транзитного счета Организации бенефициара. В этом случае поле 72 становится обязательным.

Поле 72:

Необходимо указать TRANSIT\_XXXXXXXX, где XXXXXXXX код позволяющий Клиенту бенефициару получить наличные деньги или направить их на другой счет, на другой номер мобильного телефона или на другой идентификатор моментальных электронных платежей. Параметры кода определяются Организацией бенефициара.

#### ***Примеры сообщений***

```
{1:F01K059980000000010000100}
{2:I910SSMEP0000000U3003} (SSMEP000 - адрес пользователя в платежной
системе СМЭП, отправителя данного сообщения МТ910)
{4:
:20:ZZ23802084
:21:CD0305201705
:25: BNKBKZKX/KZ65444KZT1001300335 (BIC и идентификатор счета Клиента
бенефициара в Организации бенефициара)
:32A:180503KZT120000,00
:52B:BNKAKZKX
:72: Подтверждение готовности кредита счета
-}
```

```
{1:F01K059980000000010000100}
{2: I910SSMEP0000000U3003}
{4:
:20:ZZ23802084
:21:CD0305201705
:25:BNKBKZKX/KZ65125KZT1001300224 (BIC и транзитный счет в Организации
бенефициара)
:32A:180503KZT120000,00
:52B:BNKAKZKX
:72:TRANSIT_XXXXXXXX
-}
```

### 5.9. Сообщение МТ920 - запрос на выписку о состоянии счета в МСПД

Сообщение этого типа высылается пользователем расчетному учреждению и используется для запроса на получение выписки МТ950, МТ951 или МТ954.

**Таблица 5.9-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Тип запрашиваемого сообщения	3n
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Необяз.	30	Дата, за которую запрашивается выписка	6n

Поле 12:

Содержит тип запрашиваемого сообщения. Используются следующие значения:

**Таблица 5.9-2**

Запрашиваемый тип сообщения	Описание
950	Мы просим передать выписку по состоянию счета (МТ950)
951	Мы просим передать ведомость не проведенных документов (МТ951)
954	Мы просим передать развернутую выписку по состоянию счета (МТ954)

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие отправителя запроса, по счету которого и запрашивается выписка.

Поле 30:

Содержит дату, за которую запрашивается выписка.

#### **Пример сообщения**

```
{1:F01K537030000000010101634}
{2:I920SGROSS000000U3003}
{4:
:20:7700012600000015
:12:950
:25:NRKKZKX/KZ899240009898989876
:30:000303
-}
```

### 5.10. Сообщение MT950 – выписка о состоянии счета в МСПД

Это сообщение используется для предоставления информации обо всех операциях, проведенных по счету, в течение операционного дня МСПД. Оно высылается пользователю по запросу или при закрытии операционного дня МСПД.

**Таблица 5.10-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код выписки	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	60a	Начальное сальдо	F, M: 1a6n3a18num
<b>Последовательность В</b>			
Необяз.	61	Строка выписки	*
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	62a	Конечное сальдо	F, M: 1a6n3a18num

#### Последовательность А:

Поле 20:

См. MT100.

Поле 23:

Определяет содержание выписки. Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущее состояние счета;
- FINAL - заключительное состояние счета на момент закрытия операционного дня МСПД.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие пользователя, по счету которого составлена выписка.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 60a:

Содержит начальное сальдо (60F) или промежуточное начальное сальдо (60M) счета в формате:

дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

Последовательность В:

Поле 61:

Строка выписки имеет следующий формат:

**4n2a6n3a18numS3n11x[/P2n]/16x[//16x]**

1. время проведения;
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:
  - ⇒ D - проводка по дебету;
  - ⇒ C - проводка по кредиту;
  - ⇒ ED - дебетовая очередь;
3. операционная дата;
4. код валюты;
5. сумма;
6. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;
7. организация-инициатор операции;
8. приоритет операции, используется, если признак дебет/кредит установлен в ED;
9. референс операции пользователя;
10. референс подтверждения.

Последовательность С:

Поле 62а:

Конечное сальдо (62F) или промежуточное конечное сальдо (62M) счета в формате:  
дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

***Пример сообщения***

```
{1:F01K053060000000010752146}
{2:O9509912281609SGROSS00000000000000009912281612U}
{4:
:20:ABCDEF123456
:23:PRESENT
:25:NBRKKZKX/KZ893190009898989876
:28:1
:60F:C991228KZT1828056595,55
:61:0848D991228KZT35605,00S100ABKZKZKX/BEG65H-086586000//ZZ28024193
:61:0916D991228KZT70560,16S102ABKZKZKX/BEG65I-086587939//ZZ28024607
:61:0930C991228KZT7000,00S100KCJBKZKX/901021122700972//ZZ28024764
:61:1608C991228KZT518446,00S100KCJBKZKX/04153122701573//ZZ28069660
:62F:C991228KZT1828475876,39
-}
```

***Примеры сообщений, содержащих две последовательные страницы одной выписки***

## 1. Первая страница выписки

```
{1:F01K053060000000010752146}
{2:O9509912281609SGROSS00000000000000009912281612U}
{4:
:20:ABCDEF123456
:23:PRESENT
:25:NBRKKZKX/ KZ893190009898989001
:28:1/2
:60F:C991228KZT1828056595,55
:61:0848D991228KZT35605,00S100ABKZKZKX/BEG65H-086586000//ZZ28024193
:61:0916D991228KZT70560,16S102ABKZKZKX/BEG65I-086587939//ZZ28024607
:62M:C991228KZT1827950430,39
-}
```

## 2. Вторая страница выписки

```
{1:F01K053060000000010752146}
{2:O9509912281609SGROSS00000000000000009912281612U}
{4:
:20:ABC123
:23:PRESENT
:25:NBRKKZKX/KZ893190009898989001
:28:2/2
:60M:C991228KZT1827950430,39
:61:0930C991228KZT7000,00S100KCJBKZKX/901021122700972//ZZ28024764
:61:1608C991228KZT518446,00S100KCJBKZKX/04153122701573//ZZ28069660
:62F:C991228KZT1828475876,39
-}
```

### 5.11. Сообщение MT951 – ведомость не проведенных документов в МСПД

Это сообщение используется для предоставления информации обо всех не проведенных операциях по счету в течение операционного дня МСПД. Оно высылается пользователю по запросу или при закрытии операционного дня МСПД.

**Таблица 5.11-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код ведомости	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n/[5n]
Обязат.	30	Дата ведомости	6n
<b>Последовательность В</b>			
Необ.	61E	Строка ведомости	*
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	18A	Количество ошибочных документов	7n

#### Последовательность А:

Поле 23:

Определяет содержание ведомости. Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущая ведомость отвергнутых документов;
- FINAL - заключительная ведомость отвергнутых документов.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие пользователя, по счету которого составлена ведомость.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 30:

Содержит операционную дату ведомости непроведенных документов.

#### Последовательность В:

Поле 61E:

Строка ведомости имеет следующий формат:

**4n2a6nS3n8x3n16x[//16x]**

1. время отказа в проведении документа в формате ччмм;
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:
  - ⇒ RD – отвергнутая проводка по дебету;
  - ⇒ RC – отвергнутая проводка по кредиту;

3. операционная дата отказа в проведении документа в формате ггммдд;
4. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:  
     ⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;
5. имя терминала отправителя;
6. код ошибки документа;
7. референс операции пользователя;
8. референс извещения о непроведении.

Последовательность С:

Поле 18А:

Количество документов в ведомости.

***Пример сообщения***

```
{1:F01K056010000000010752146}
{2:O9519912281609SGROSS0000000000000009912281612U}
{4:
:20:GHKL99235
:23:FINAL
:25:NBRKKZKX/KZ899240009898989876
:28:1
:30:991220
:61E:1041RD991220S100K05601017380217586
:61E:1222RD991220S100K05601017380217981
:61E:1223RD991220S100K05601017380218204
:61E:1224RD991220S100K05601017380218058
:61E:1225RD991220S100K05601017380218274
:61E:1504RD991220S100K05601017380218544
:61E:1505RD991220S100K05601017380218647
:61E:1607RD991220S100K05601017380218802
:61E:1608RD991220S100K05601017380218881
:61E:1611RD991220S100K05601017380218983
:61E:1612RD991220S100K05601017380219075
:18A:11
-}
```

### 5.12. Сообщение MT954 – развернутая выписка по состоянию счета пользователя в МСПД

Это сообщение используется для предоставления детальной информации обо всех операциях, проведенных по счету, в течение операционного дня МСПД. Оно высылается пользователю по запросу или при закрытии операционного дня МСПД.

**Таблица 5.12-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код выписки	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	60a	Начальное сальдо	F, M: 1a6n3a18num
<b>Последовательность В</b>			
Необяз.	61	Строка выписки	*
Необяз.	50	Клиент-инициатор	/1a/20x 5*70x
Необяз.	52В	Организация-инициатор	11x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	В:11x С:11x/20x
Необяз.	54a	Корреспондент Организации бенефициара	В:11x С:11x/20x
Необяз.	57В	Организация бенефициара	11x
Необяз.	59	Бенефициар	20x 10*70x
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	62a	Конечное сальдо	F, M: 1a6n3a18num

#### Последовательность А:

Поле 20:

Референс операции.

Поле 23:

См. MT950.

Поле 25:

См. MT950.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.



Поле 60а:

Содержит начальное сальдо (60F) или промежуточное начальное сальдо (60M) счета в формате:

дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

Последовательность В:

Поле 61:

Строка выписки имеет следующий формат:

**4n2a6n3a18numS3n11x[/P2n]/16x[//16x]**

1. операционное время;
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:
  - ⇒ D - проводка по дебету;
  - ⇒ C - проводка по кредиту;
  - ⇒ ED - дебетовая очередь;
  - ⇒ EC - кредитовая очередь;
3. операционная дата;
4. код валюты;
5. сумма;
6. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;
7. организация-инициатор операции;
8. приоритет операции, используется, если признак дебет/кредит установлен в ED;
9. референс операции пользователя;
10. референс подтверждения.

Поля 50 – 59:

Реквизиты платежного документа (см. MT100)

Последовательность С:

Поле 62а:

Конечное сальдо (62F) или промежуточное конечное сальдо (62M) счета в формате: дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

***Пример сообщения***

```
{1:F01K057490000000010575911}
{2:O9549911091721SGROSS00000000105683609911091722U}
{4:
:20:JKMB92678
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
:28:1
:60F:C991109KZT0,00
:61:1008C991109KZT697,79S100HSBKKZKX/EG3P17-0157411
:50:/D/KZ006010000192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182736450
:61:1044C991109KZT92,70S100HSBKKZKX/EG3P1M-0157426
:50:/D/KZ006010077192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182737788
:61:1618C991109KZT184187,00S100ABKZKZKX/EW5A3N-074337574
:50:/D/KZ813190005463728190
:52B:ABKZKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182755455
:62F:C991109KZT184977,49
-}
```

***Примеры сообщений, содержащих две последовательные страницы одной выписки***

## 1. Первая страница выписки

```
{1:F01K057490000000010575911}
{2:O9549911091721SGROSS00000000105683609911091722U}
{4:
:20:KMB92678
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
:28:1/2
:60F:C991109KZT0,00
:61:1008C991109KZT697,79S100HSBKKZKX/EG3P17-0157411
:50:/D/KZ006010000192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182736450
:62M:C991109KZT697,79
-}
```

## 2. Вторая страница выписки

```
{1:F01K054300000000010575911}
{2:O9549911091721SGROSS00000000105683609911091722U}
{4:
:20:JQK92368
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
```

:28:2/2  
:60M:C991109KZT697,79  
:61:1044C991109KZT92,70S100HSBKKZKX/EG3P1M-0157426  
:50:/D/KZ006010077192837465  
:52B:HSBKKZKX  
:57B:NURSKZKX  
:59:KZ017490009182737788  
:61:1618C991109KZT184187,00S100ABKZKZKX/EW5A3N-074337574  
:50:/D/KZ813190005463728190  
:52B:ABKZKZKX  
:57B:NURSKZKX  
:59:KZ017490009182755455  
:62F:C991109KZT184977,49  
-}

### 5.13. Сообщение MT940 – выписка Национального Банка Республики Казахстан по корреспондентскому счету

Это сообщение формируется Национальным Банком Республики Казахстан для владельца корреспондентского счета в момент закрытия операционного дня Национального Банка Республики Казахстан и представляет собой выписку, содержащую список всех операций, проведенных по его счету.

**Таблица 5.13-1**

вид поля	Обо зн.	Название поля	содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код выписки	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	60F	Начальное сальдо	1a6n3a18num
<b>Последовательность В</b>			
Обязат.	61	Строка выписки	*
Необяз.	86	Детали по строке выписки	7*70x
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	62F	Конечное сальдо	1a6n3a18num

#### Последовательность А:

Поле 20:

См. MT100.

Поле 23:

Определяет содержание выписки. Может принимать следующие значения:

- PRESENT – текущее состояние счета;
- FINAL – заключительная выписка;

Поле 25:

Идентификатор банка и идентификатор счета, по которому выдается выписка

Формат представления **11x/20x**, где:

- 11x - БИК корреспондента;
- 20x - Корреспондентский счет.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 60F:

Начальное сальдо счета.

Формат представления **1a6n3a18num** где:

- 1a - признак дебета/кредита – D/C;
- 6n - дата в формате ГГММДД ;
- 3a – код валюты ;
- 18num – сумма.

#### Последовательность В:

Поле 61:

Строка выписки.

Формат представления **4n2a6n3a18num1a3x11x/20x/16x[/16x]** где:

- 4n - время проведения операции в формате ЧЧММ ;
- 2a – признак дебета/кредита , возможны следующие значения :
  - ⇒ D – дебет ;
  - ⇒ C – кредит ;
  - ⇒ ED – дебетовая очередь ;
  - ⇒ EC – кредитовая очередь ;
  - ⇒ RD – отмена дебета (сторно-операция);
  - ⇒ RC – отмена кредита (сторно-операция);
  - ⇒ ZD – дебет заключительных оборотов;
  - ⇒ ZC – кредит заключительных оборотов;
- 6n - дата в формате ГГММДД ;
- 3a – код валюты;
- 18num – сумма ;
- 1a – тип кода для идентификации операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ S – запись вызвана передачей сообщения MTnnn;
  - ⇒ F – операция выполнена по инициативе Национального Банка; Республики Казахстан
  - ⇒ N – операция выполнена на основании платежных документов, представленных в Национальный Банк Республики Казахстан.
- 3x – код идентификации типа операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ nnn – номер MT-сообщения;
  - ⇒ TRF – перевод денег;
  - ⇒ INT – проценты;
  - ⇒ MSG – разное.
- 11x/20x – идентификатор корреспондента (БИК и счет );

- 16x – референс документа инициатора платежа;
- [//16x] – референс транзакции для расчетного учреждения.

Последовательность С:

Поле 62F:

Конечное сальдо счета (формат представления аналогичен полю 60F:)

*Пример сообщения*

```
{1:F01K057490000000010575680}
{2:O9409911090141SNATBANK000000107632899911090620U}
{4:
:20:AA02125110844200
:23:FINAL
:25:NBRKKZKX/KZ037490009876543210
:28:00001
:60F:C991108KZT6249173,12
:61:2013D991108KZT647680,00NMSGNURSKZKX/KZ007490009988776655AA02125110898
655//2736605
:86:Согл.п.3.3. Кред.дог.от 29.12.98г. №40 и ст.14,15 Закона О платежах и
переводах денег. Взыскание штрафов
:61:2057C991108KZT6213331,54NMSGABKZKZKX/KZ993190001122334455NOREF302701
4//2736696
:61:2123D991108KZT15340,00NMSG
ABKZKZKX/KZ993190001122344443AA02125110898481//2736838
:86:195812408,003908602,581200000868, г.Сары-Агаш ф.КазАПБ, за прокат учеб-в ч/з
Полатова Малика 9340=00, ч/з Турымбетовой ф.сш к Аманжолова 6000=00 в респ.бюд.
:61:2123D991108KZT31600,00NMSG
ABKZKZKX/KZ993190002223334445AA02125110898627//2736935
:86:192102402,000508401,330400000597, Кармак-ий МПКХ в респ.бюд. роялти за 1кв.99г.
:61:2123D991108KZT45000,00NMSG
ABKZKZKX/KZ993190009900077671AA02125110898629//2736936
:86:195812408,003467619,581200014549, ЗАО Нурбол база соцналог за апрель 99 г.
:62F:C991108KZT7405345,20
-}
```

#### 5.14. Сообщение МТ973 – запрос на выписку о состоянии счета в СМК

Сообщение этого типа высылается пользователем расчетному учреждению. Используется для запроса на получение выписки МТ970, МТ971 или МТ974.

**Таблица 5.14-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Тип запрашиваемого сообщения	<u>3</u> n
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/ <u>20</u> x
Необяз.	30	Дата, за которую запрашивается выписка	<u>6</u> n

Поле 12:

В этом поле содержится тип запрашиваемого сообщения. Используются следующие значения:

**Таблица 5.14-2**

Запрашиваемый тип сообщения	Описание
970	Мы просим передать выписку по состоянию счета (МТ970)
971	Мы просим передать ведомость не проведенных документов (МТ971)
974	Мы просим передать развернутую выписку по состоянию счета (МТ974)

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие отправителя запроса, по счету которого запрашивается выписка.

Поле 30:

Содержит дату, за которую запрашиваются данные.

#### **Пример сообщения**

```
{1:F01K057490000000010423967}
{2:I973SCLEAR000000N2020}
{4:
:20:CP4HOD-109171007
:12:974
:25:NBRKKZKX/KZ037490009876543210
:30:991109
-}
```

### 5.15. Сообщение MT970 – выписка о состоянии счета в СМК

Это сообщение используется для предоставления информации обо всех операциях, проведенных по счету, в течение операционного дня СМК. Оно высылается пользователю по запросу или по завершении расчета нетто-позиции пользователя СМК в МСПД.

**Таблица 5.15-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код выписки	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	60a	Начальное сальдо	F, M: 1a6n3a18num
<b>Последовательность В</b>			
Необяз.	61	Строка выписки	*
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	62a	Конечное сальдо	F, M: 1a6n3a18num

#### Последовательность А:

Поле 23:

Определяет содержание выписки. Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущее состояние счета;
- FINAL - заключительное состояние счета на момент закрытия операционного дня СМК.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие пользователя, по счету которого составлена выписка.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 60F:

Содержит начальное сальдо (60F) или промежуточное начальное сальдо (60M) счета в формате:

дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.



Последовательность В:

Поле 61:

Строка выписки имеет следующий формат:

**4n2a6n3a18numS3n11x[/P2n]/16x[//16x]**

1. время проведения;
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:
  - ⇒ ED - ожидаемый дебет (при значении PRESENT в поле 23);
  - ⇒ EC – ожидаемый кредит (при значении PRESENT в поле 23);
  - ⇒ D - проводка по дебету (при значении FINAL в поле 23);
  - ⇒ C - проводка по кредиту (при значении FINAL в поле 23);
3. операционная дата;
4. код валюты;
5. сумма;
6. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;
7. организация-инициатор;
8. приоритет операции, используется, если признак дебет/кредит установлен в ED или CD;
9. референс операции пользователя;
10. референс подтверждения.

Последовательность С:

Поле 62F:

Конечное сальдо (62F) или промежуточное конечное сальдо (62M) счета в формате:  
дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

*Пример сообщения*

```
{1:F01K056010000000010752146}
{2:O9709912281609SCLEAR0000000000000009912281612U}
{4:
:20:CL84215
:23:FINAL
:25:HSBCKZKA/KZ006010001122334455
:28:1
:60F:C990927KZT0,00
:61:1139C990927KZT284,81S100CASPKZKA/BT4THE-71970SET6
:61:1139C990927KZT368,60S100ABKZKZKX/BT4THG-71970SETA
:61:1035C990927KZT3309,95S100KZKOKZKX/EG25WW-0086878
:61:1035D990927KZT2132,17S100HSBCKZKA/EG25WX-0086879
:62F:C990927KZT1831,19
-}
```

*Примеры сообщений, содержащих две последовательные страницы одной выписки*

1. Первая страница выписки.

```
{1:F01K056010000000010752146}
{2:O9709912281609SCLEAR0000000000000009912281612U}
{4:
:20:ACL84215
:23:FINAL
:25:HSBCKZKA/KZ006010001122334455
:28:1/2
:60F:C990927KZT0,00
:61:1139C990927KZT284,81S100CASPKZKA/BT4THE-71970SET6
:61:1139C990927KZT368,60S100ABKZKZKX/BT4THG-71970SETA
:62M:C990927KZT653,41
-}
```

2. Вторая страница выписки.

```
{1:F01K056010000000010752146}
{2:O9709912281609SCLEAR0000000000000009912281612U}
{4:
:20:FCL84215
:23:FINAL
:25:HSBCKZKA/KZ006010001122334455
:28:2/2
:60M:C990927KZT653,41
:61:1035C990927KZT3309,95S100KZKOKZKX/EG25WW-0086878
:61:1035D990927KZT2132,17S100HSBCKZKA/EG25WX-0086879
:62F:C990927KZT1831,19
-}
```

### 5.16. Сообщение MT971 – ведомость не проведенных документов в СМК

Это сообщение используется для предоставления детальной информации обо всех непроведенных операциях по счету в течение операционного дня СМК. Оно высылается пользователю по запросу или по завершении расчета нетто-позиции пользователя СМК в МСПД.

**Таблица 5.16-1**

вид поля	Обо зн.	Название поля	содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код ведомости	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	30	Дата ведомости	6n
<b>Последовательность В</b>			
Необяз.	61E	Строка ведомости	*
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	18A	Количество ошибочных документов	7n

#### Последовательность А:

Поле 23:

Определяет содержание ведомости. Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущая ведомость не проведенных документов;
- FINAL - заключительная ведомость не проведенных документов.

Поле 25:

Содержит идентификатор банка и идентификатор счета, определяющие пользователя, по счету которого составлена ведомость.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 30:

Содержит операционную дату ведомости не проведенных документов.

#### Последовательность В:

Поле 61E:

Строка ведомости имеет следующий формат:

**4n2a6nS3n8x3n16x[//16x]**

1. время отказа в проведении документа в формате ччмм;
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:

⇒ RD – отвергнутая проводка по дебету;

⇒ RC – отвергнутая проводка по кредиту;

3. дата отказа в проведении документа в формате ггммдд;
4. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:

⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;

5. имя терминала отправителя;
6. код ошибки документа;
7. референс операции пользователя;
8. референс извещения о не проведении.

#### Последовательность C:

Поле 18A:

Количество документов в ведомости.

#### ***Пример сообщения***

```
{1:F01K056010000000010752146}
{2:O9719912281609SCLEAR0000000000000009912281612U}
{4:
:20:CL99108
:23:FINAL
:25:HSBCKZKA/KZ006010001122334455
:28:1
:30:991220
:61E:1041RD991220S100K05601017380217586
:61E:1222RD991220S100K05601017380217981
:61E:1223RD991220S100K05601017380218204
:61E:1224RD991220S100K05601017380218058
:61E:1225RD991220S100K05601017380218274
:61E:1504RD991220S100K05601017380218544
:61E:1505RD991220S100K05601017380218647
:61E:1607RD991220S100K05601017380218802
:61E:1608RD991220S100K05601017380218881
:61E:1611RD991220S100K05601017380218983
:61E:1612RD991220S100K05601017380219075
:18A:11
-}
```

### 5.17. Сообщение MT974 – развернутая выписка по состоянию счета в СМК

Это сообщение используется для предоставления детальной информации обо всех операциях, проведенных по счету, в течение операционного дня СМК. Оно высылается пользователю по запросу или по завершении расчета нетто-позиции пользователя СМК в МСПД.

**Таблица 5.17-1**

вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
<b>Последовательность А</b>			
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	23	Код выписки	7a
Обязат.	25	Идентификатор пользователя	11x/20x
Обязат.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обязат.	60a	Начальное сальдо	F, M: 1a6n3a18num
<b>Последовательность В</b>			
Необяз.	61	Строка выписки	*
Необяз.	50	Клиент-инициатор	/1a/20x 5*70x
Необяз.	52В	Организация-инициатор	11x
Необяз.	53a	Корреспондент Организации-инициатора	В:11x С:11x/20x
Необяз.	54a	Корреспондент Организации бенефициара	В:11x С:11x/20x
Необяз.	57В	Организация бенефициара	11x
Необяз.	59	Бенефициар	20x 10*70x
<b>Последовательность С</b>			
Обязат.	62a	Конечное сальдо	F, M: 1a6n3a18num

Последовательность А:

Поле 20:

Референс операции.

Поле 23:

Определяет содержание выписки. Может принимать следующие значения:

- PRESENT - текущее состояние счета;
- FINAL - заключительное состояние счета на момент закрытия операционного дня СМК.

Поле 25: См. MT970.

Поле 28:

Содержит последовательный номер страницы и общее количество страниц.

Поле 60F:

Содержит начальное сальдо (60F) или промежуточное начальное сальдо (60M) счета в формате:

дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

Последовательность В:

Поле 61:

Строка выписки имеет следующий формат:

**4n2a6n3a18numS3n11x[/P2n]/16x[/16x]**

1. операционное время (ччмм);
2. признак дебет/кредит, возможны следующие значения:
  - ⇒ D - проводка по дебету;
  - ⇒ C - проводка по кредиту;
  - ⇒ ED - дебетовая очередь;
  - ⇒ EC - кредитовая очередь;
3. операционная дата (ггммдд);
4. код валюты;
5. сумма;
6. код идентификации типа операции, возможны следующие значения:
  - ⇒ Snnn - проводка была вызвана сообщением MTnnn;
7. организация-инициатор;
8. приоритет операции, используется, если признак дебет/кредит установлен в ED;
9. референс операции пользователя;
10. референс подтверждения.

Поля 50 – 59:

Реквизиты платежного документа. (см. MT100)

**Примечание.** Поле 59 указывается только в выписке с признаком FINAL в поле 23.

Последовательность С:

Поле 62F:

Конечное сальдо (62F) или промежуточное конечное сальдо (62M) счета в формате:

дебет/кредит, операционная дата, код валюты, сумма.

***Пример сообщения***

```
{1:F01K057490000000010575911}
{2:O9749911091721SCLEAR00000000105683609911091722U}
{4:
:20:JKMB92678
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
:28:1
:60F:C991109KZT0,00
:61:1008C991109KZT697,79S100HSBKKZKX/EG3P17-0157411
:50:/D/KZ006010000192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182736450
:61:1044C991109KZT92,70S100HSBKKZKX/EG3P1M-0157426
:50:/D/KZ006010077192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182737788
:61:1618C991109KZT184187,00S100ABKZKZKX/EW5A3N-074337574
:50:/D/KZ813190005463728190
:52B:ABKZKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182755455
:62F:C991109KZT184977,49
-}
```

***Примеры сообщений, содержащих две последовательные страницы одной выписки***

## 1. Первая страница выписки

```
{1:F01K057490000000010575911}
{2:O9749911091721SCLEAR00000000105683609911091722U}
{4:
:20:KMB92678
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
:28:1/2
:60F:C991109KZT0,00
:61:1008C991109KZT697,79S100HSBKKZKX/EG3P17-0157411
:50:/D/KZ006010000192837465
:52B:HSBKKZKX
:57B:NURSKZKX
:59:KZ017490009182736450
:62M:C991109KZT697,79
-}
```

## 2. Вторая страница выписки

```
{1:F01K054300000000010575911}
{2:O9749911091721SCLEAR00000000105683609911091722U}
{4:
:20:JQK92368
:23:FINAL
:25:NRKZKX/KZ037490009876543210
```

:28:2/2  
:60M:C991109KZT697,79  
:61:1044C991109KZT92,70S100HSBKKZKX/EG3P1M-0157426  
:50:/D/KZ006010077192837465  
:52B:HSBKKZKX  
:57B:NURSKZKX  
:59:KZ017490009182737788  
:61:1618C991109KZT184187,00S100ABKZKZKX/EW5A3N-074337574  
:50:/D/KZ813190005463728190  
:52B:ABKZKZKX  
:57B:NURSKZKX  
:59:KZ017490009182755455  
:62F:C991109KZT184977,49  
-}



### 5.18. Сообщение MT993 - справочник пользователей

Это сообщение используется для передачи нового справочника или изменений в справочнике пользователей какой-либо системы (СМК, СМЭП, МСПД) или справочника банков.

**Таблица 5.18-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обяз.	20	Ссылка отправителя	16x
Обяз.	28	Номер страницы/количество страниц	5n[/5n]
Обяз.	14Т	Тип службы, торговли и данных	4a[4a[4a]]
Обяз.	22А	Тип операции	4a
Необ.	21	Связанная ссылка	16x
Обяз.	12	Тип подсообщения	<u>3</u> n
Обяз.	77Е	Содержание послания	70x [n*120x]

Поле 14Т:

Используется кодовое слово INFS – означает, что сообщение содержит данные для обновления от Службы Информации

Поле 22А:

Поле определяет, содержит ли сообщение обновление данных, вопрос или ответ на вопрос.

Используется кодовое слово R001 – Инструкция. Ожидается, что получатель обновит свои записи и выполнит соответствующие действия.

Поле 12:

Поле определяет номер типа сообщения, определенный Службой Информации для содержимого поля 77Е. Используется значение 001.

Поле 77Е:

Это поле содержит указания на вид справочника и произведенные в справочнике изменения в формате, определенном Службой Информации.

В поле используются ключевые слова:

/CTRLLIST/30x - наименование справочника, может принимать значения

- BANKS – справочник банков,
- SRPCLIENTS – справочник клиентов СМК,
- SMEPCLIENTS – справочник клиентов СМЭП,
- MSPDCLIENTS – справочник клиентов МСПД.

Ключевое слово /CTRLLIST/ указывается в сообщении один раз, в первой строке поля 77Е.

/CMD/3x - команда, может принимать значения

- NEW- полностью заменить справочник,
- ADD – добавить запись в существующий справочник,
- DEL – удалить запись из существующего справочника,
- UPD – изменить реквизиты записи в текущем справочнике.

Следом за командой указываются параметры команды. Исключение составляет команда со значением NEW, не имеющая параметров. Каждый параметр состоит из ключевого слова и его значения и указывается с новой строки.

Допускаются следующие ключевые слова и значения:

- //TYPE/1n - Тип клиента, может принимать значения:
- 0 – банк или финансовое учреждение, имеющее БИК
  - 1 – небанковское финансовое учреждение, не имеющее БИК
  - 2 – клиринговая организация
- //NAME/60x - Наименование клиента
- //BIC/11x - Банковский идентификационный код клиента. Заполняется для клиента типа «банк». Для клиентов других типов не указывается.
- //NBIC/11x - Банковский идентификационный код головного банка клиента. Заполняется для клиента типа «банк», являющегося филиалом другого банка. Для клиентов других типов и головных банков не указывается.
- //ACC/20x - Номер счета (корреспондентского счета) клиента в Национальном Банке Республики Казахстан
- //DBIC/11x - БИК Национального Банка Республики Казахстан, в котором клиент держит счет (корреспондентский счет)
- //BCODE/3x - Код банка, присваиваемый Национальным Банком Республики Казахстан и используемый для идентификации банка в составе счета IBAN, а также в некоторых других случаях, определенных нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.
- //STATUS/1n - Статус клиента, может принимать значения:
- 0 – открыт
  - 1 – открыт, закрыты активные операции
  - 2 – закрыт
- //MAINTERM/8x - Код основного терминала клиента. В случае наличия дополнительных терминалов основной терминал уполномочен получать всю входящую информацию клиента, созданную или обработанную в платежной системе.
- //TERM/8x - Код дополнительного терминала клиента. Ключевое слово может повторяться.
- //CLRTERM/8x - Код терминала клиринговой организации, в котором обслуживается данный клиент. Ключевое слово может повторяться.
- //NEWTTYPE/1n - Новый тип клиента. Значения аналогичны значениям TYPE. Используется только при изменении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение UPD).
- //NEWBIC/11x - Новый банковский идентификационный код клиента. Заполняется для клиента типа «банк», если БИК клиента меняется. Используется только при изменении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение UPD).
- //NEWACC/20x - Новый номер счета (корреспондентского счета) клиента в Национальном Банке Республики Казахстан. Используется для небанковских учреждений, не имеющих собственного БИКа

(TYPE=1, TYPE=2 ), если номер их счета меняется. Используется только при изменении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение UPD).

//NEWDBIC/11x - Новый БИК Национального Банка Республики Казахстан, в котором клиент держит счет (корреспондентский счет). Используется для небанковских учреждений, не имеющих собственного БИКа (TYPE=1, TYPE=2 ), если меняется БИК Национального Банка Республики Казахстан, в котором клиент держит счет. Используется только при изменении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение UPD).

//SMPMMBR/1n – Признак участника СМП (Системы моментальных платежей) в СМЭП. Имеет значение  
 0 – неучастник СМП;  
 1 – участник СМП имеет режим работы 24x7;  
 2 – участник СМП имеет режим работы только в рабочие дни с 9:00 до 18:30.

//SMPACC/20x – Номер транзитного счета участника в СМП. При //SMPMMBR/0 поле присутствует, но оставляется пустым.

Для всех справочников обязательными для указания являются поля: для банковских учреждений и финансовых учреждений, имеющих собственный БИК (TYPE=0):

- TYPE
- BIC

для небанковских учреждений, не имеющих собственного БИКа (TYPE=1, TYPE=2):

- TYPE
- DBIC
- ACC

Для справочника банков (ключевое слово CTRLLIST имеет значение BANKS) не используются следующие ключевые слова:

- MAINTERM
- TERM
- CLRTERM
- SMPMMBR
- SMPACC

Для справочника клиентов МСПД (ключевое слово CTRLLIST имеет значение MSPDClients) не используются следующие ключевые слова:

- TERM
- CLRTERM
- BCODE
- SMPMMBR
- SMPACC

Для справочника клиентов СМК (ключевое слово CTRLLIST имеет значение SRPClients) не используются следующие ключевые слова:

- BCODE
- SMPMMBR
- SMPACC

Для справочника клиентов СМЭП (ключевое слово CTRLLIST имеет значение SMEPCLIENTS) не используются следующие ключевые слова:

- BCODE

Для справочника клиентов СМК (ключевое слово CTRLLIST имеет значение SRPCLIENTS) в случае, когда у клиента отсутствуют дополнительные терминалы, ключевое слово TERM может быть опущено.

При добавлении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение ADD) указываются все обязательные и необязательные поля, используемые в данном виде справочника. Исключение составляют неиспользуемые ключевые слова:

- NEWTYPE
- NEWBIC
- NEWACC
- NEWDBIC

а также ключевые слова:

- BIC
- HBIC

которые используются согласно правил указания этих ключевых слов (см.выше).

При изменении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение UPD) указываются обязательные поля и поля, значение которых изменяется. Остальные поля могут быть опущены.

При удалении записи (ключевое слово /CMD/ имеет значение DEL) указываются обязательные ключевые поля.

Остальные поля могут быть опущены.

*Пример сообщения*

```
{1:F01SGROSS0000000010471564}
{2:O9930001121026K0588600000000100542130001121026U}
{4:
:20:CHGSPRBNKS
:28:1/1
:14T:INFS
:22A:R001
:12:001
:77E:/CTRLLIST/SRPCLIENTS
/CMD/ADD
//TYPE/0
//NAME/OAO KAZKOMMERCBANK
//BIC/KZKOKZKX
//ACC/KZ007240000000012345
//DBIC/NBRKKZKX
//STATUS/0
//MAINTERM/K0592600
//TERM/K0572400
//CLRTERM/SCLEAR00
/CMD/DEL
//TYPE/0
//BIC/KKKKKZKX
-}
```

### 5.19. Сообщение MT998 - дополнительная информация

Это сообщение используется для передачи информации между пользователями системы.

**Таблица 5.19-1**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Необяз.	21	Связанный референс	16x
Обязат.	12	Тип подсообщения	<u>3</u> n
Обязат.	77E	Подсообщение	70x [n*180x]

Поле 20:  
См. MT100.

Поле 21:  
Содержит референс сообщения, на которое ссылается данное сообщение.

Поле 12:  
Содержит номер подсообщения, а также определяет структуру подсообщения.

Поле 77E:  
Содержит непосредственно текст подсообщения.

### **5.19.1. Подсообщение 100 - операции с лицевыми счетами**

Это подсообщение передается финансовым учреждением в обслуживающее учреждение, которое решает для него задачу «Операционный день»

Поле 77E:

Содержимое поля определяется финансовым учреждением, решающим задачу «Операционный день» по согласованию с пользователями.

### 5.19.2. Подсообщение 200 – запрос на установку параметра счета

Это подсообщение используется пользователями платежной системы для установки и изменения параметров счета P1, P3.

Формат передачи параметров по отдельному пользователю:

**:77E:**

**/DATE/6n4n.**

где,

**6n** - операционная дата (ггммдд) установки параметров;

**4n** - операционное время (ччмм) установки параметров;

**/REQUESTER/11x/20x**

где

**11x/20x** – БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем, идентифицирующие пользователя, направляющего запрос на установку параметров

**/ACCOUNT/11x/20x/2x/6a/1a3a18num**

где

**11x/20x** – БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем, идентифицирующие пользователя, которому запрашивается установка параметров

**2x** – тип параметра, может принимать значения

- P1 - сумма денежных средств, используемых для осуществления платежей в МСПД;
- P3 - максимально допустимая сумма платежных документов от пользователя, которые могут быть зарегистрированы в его очереди

**6a** - операция, может принимать значения

- **SET** - установка параметра (заменяет значение параметра на указанное)
- **UPDATE** - изменение параметра (изменяет значение параметра на указанную величину в зависимости от типа)

**1a** – знак суммы,

Для операции «SET» может принимать значения

- **D** – отрицательное значение (дебет)
- **C** – положительное значение (кредит)

Для операции «UPDATE» может принимать значения

- **D** – уменьшить на указанное значение (дебетовать)
- **C** – увеличить на указанное значение (кредитовать)



**3a** - код валюты,  
**18num** - сумма;

*Примечание.*

Запросы на установку каждого параметра оформляются отдельным сообщением.

*Пример сообщения*

```
{1:F01SDVR0000000000010123456}  
{2:I998SGROSS000000N2020}  
{4:  
:20:AAFE9R  
:12:200  
:77E:  
/DATE/0003200700  
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL  
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ006010000000012345  
/P1/SET/DKZT2000,00  
-}
```

### 5.19.3. Подсообщение 201 – извещение об изменении параметра счета

Это подсообщение используется для извещения пользователей об установленных параметрах.

**Поле :21:** для этого типа подсообщений обязательно. В поле указывается референс сообщения, которым был отправлен запрос на установку параметров.

**Поле :77E:**

**/DATE/6n4n.**

где,

**6n** - операционная дата (ггммдд) установки параметров;

**4n** - операционное время (ччмм) установки параметров;

**/REQUESTER/11x/20x**

где

**11x/20x** – БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем, идентифицирующие пользователя, направившего запрос на установку параметров

**/ACCOUNT/11x/20x/2x/1a3a18num**

где

**11x/20x** - БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем, идентифицирующие пользователя, которому запрашивалась установка параметров

**2x** – тип параметра, значение которого изменилось

**1a** – знак суммы, может принимать значения

- **D** – отрицательное значение (дебет)
- **C** – положительное значение (кредит)

**3a** - код валюты,

**18num** - сумма;

#### *Примечание.*

Извещения об изменении каждого параметра оформляются отдельным сообщением.

#### *Пример сообщения*

```
{1:F01SDVR000000000010123456}
{2:O9989703200701SGROSS00000000101234569703200701N}
{4:
:20:XXXXXXXXX
:21:ZZZZZZZZZ
:12:201
:77E:
/DATE/0003011500
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/P1/DKZT1000,00
-}
```

*Примеры последовательных сообщений для различных ситуаций установки, изменения параметров (MT998.200) и соответствующих извещений (MT998.201)*

**Пример 1.**

Народному банку необходимо установить параметр P1 в Национальный Банк Республики Казахстан (НБ) в сумме 1 500 000 тенге.

1. Народный банк формирует сообщение 998/200 в НБ

```
{4:
:20: ZZXX
:12:200
:77E:
/DATE/0003010900
/REQUESTER/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/ACCOUNT/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/P1/SET/CKZT1500000,00
-}
```

2. НБ формирует сообщение 998/200 в Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан (КЦМР) об установке параметра P1 для Народного банка

```
{4:
:20: ZZZZZ
:12:200
:77E:
/DATE/0003010910
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/ACCOUNT/NBRKKZLX/ KZ006010000000012345
/P1/SET/CKZT1500000,00
-}
```

3. КЦМР передает в НБ и Народный банк подтверждение установки параметра P1 (MT998/201)

```
{4:
:20:XXXXXXXXX
:21:ZZZZZ
:12:201
:77E:
/DATE/0003010920
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/P1/CKZT1500000,00
-}
```

4. НБ передает Народному банку подтверждение установки параметров (MT998/201)

```
{4:
:20:XXXXXXXXXX
:21:ZZXX
:12:201
:77E:
/DATE/0003010930
/REQUESTER/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/ACCOUNT/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/P1/CKZT1500000,00
-}
```

### Пример 2.

Народному банку необходимо изменить параметр P1 (уменьшить на 500 000,00 и увеличить тем самым свой коррсчет).

1. Народный банк посылает в НБ сообщение MT998/200

```
{4:
:20:XXZZ
:12:200
:77E:
/DATE/0003011500
/REQUESTER/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/ACCOUNT/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/P1/UPDATE/DKZT500000,00
-}
```

2. НБ формирует сообщение MT998/200 в КЦМР об изменении параметра P1

```
{4:
:20:XXXZZZ
:12:200
:77E:
/DATE/0003011500
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ006010000000012345
/P1/UPDATE/DKZT500000,00
-}
```

3. КЦМР после получения сообщения от НБ формирует сообщение MT998/201 в НБ и Народный банк с установленным значением P1, вычисленным от прежнего значения этого параметра (оно было равно 1 500 000,00).

```
{4:  
:20:XXXXXXXX  
:21:XXXZZZ  
:12:201  
:77E:  
/DATE/0003011500  
/REQUESTER/NBRKKZKX/счет_TOTAL  
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ006010000000012345  
/P1/CKZT1000000,00  
-}
```

***Примечание.***

*В поле /P1/ указывается реальное значение параметра после операции*

4. НБ отправляет в Народный банк подтверждение изменения параметра P1

```
{4:  
:20:XXXXXX  
:21: XXZZ  
:12:201  
:77E:  
/DATE/0003011500  
/REQUESTER/NBRKKZKX/KZ006010000000012345  
/ACCOUNT/NBRKKZKX/счет_TOTAL  
/P1/CKZT1000000,00  
-}
```

***Примечание.***

*В поле /P1/ указывается реальное значение параметра после операции*

#### 5.19.4. Подсообщение 202 – сумма денег на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан

Это подсообщение передается из Национального Банка Республики Казахстан пользователям для извещения о наличии денег на их корреспондентских счетах.

Первая строка поля 77E содержит дату и время формирования остатка:

**/DATE/6n4n,**

6n - операционная дата (ггммдд);

4n - операционное время (ччмм).

Формат передачи параметров по отдельному пользователю:

**/ACCOUNT/11x/20x** - счет пользователя системы;

**/NBR/1a3a18num** - 1a - тип, 3a - код валюты, 18num - сумма;

Где “тип” может принимать значения:

**D** - дебет,

**C** - кредит.

#### *Пример сообщения, отправляемого пользователю*

{1:F01SDVR000000000010123456}

{2:I998K05601000000N3003}

{4:

:20:ZZ8954897

:12:202

:77E:

/DATE/9603200700

/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ00601000000012345

/NBR/DKZT1000,00

-}

### 5.19.5. Подсообщение 212 – ведомость нетто-позиций пользователей в МСПД

Это подсообщение передается из МСПД после его закрытия в Национальный Банк для перевода денег с/на корреспондентские счета пользователей в соответствии со сложившимися нетто-позициями этих пользователей в МСПД.

Первая строка поля 77Е содержит информацию о дате нетто-позиций в МСПД в формате:

**/DATE/6n**

где 6n - операционная дата (ггммдд).

**/ACCOUNT/11x/20x**

11x/20x – БИК Национального банка и счет МСПД в Национальном Банке

Остальные строки поля 77Е имеют формат:

**/OPR/11x/20x/1a3a18num/1a3a18num/1a3a18num/1a3a18num**

где

11x/20x – БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет пользователя МСПД в Национальном Банке Республики Казахстан

1a3a18num – входящий остаток пользователя в МСПД на момент закрытия операционного дня МСПД;

1a3a18num – дебетовый оборот пользователя в МСПД;

1a3a18num – кредитовый оборот пользователя в МСПД;

1a3a18num – исходящий остаток пользователя в МСПД;

(1a – знак суммы

**D** – положительное значение (дебет)

**C** – отрицательное значение (кредит)

3a - код валюты **KZT**)

#### *Пример*

```
{1:F01SNATBANK00000010070351}
{2:O9989911012039SGROSS00000000000000009911012040U}
{4:
:20:ABCDEF
:12:212
:77E:
/DATE/991101
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ890000009898989876
/OPR/NBRKKZKX/KZ006010000000012345/CKZT500,00/DKZT200,00/CKZT300,00/CKZT600,00
/OPR/NBRKKZKX/KZ007240000000012345/CKZT150000,00/KZTD100000,00/CKZT300000,00/C1700000,00
-}
```

### 5.19.6. Подсообщение 400 письма

Это подсообщение используется для передачи текстовой информации между пользователями системы.

**Таблица 5.19-2**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	<u>3</u> n
Обязат.	77E	Тема и текст письма	70x [n*120x]

Поле 77E:

В первой строке этого поля содержится тема письма, далее само письмо.

*Вид письма: Справка о прохождении сообщений*

Справка о прохождении платежей передается пользователю системы для извещения о количестве и типах сообщений, обработанных системой. Используется следующий формат.

Поле 77E:

1. Первая строка поля для СМК имеет вид:

FORMS/C20/6n/СПРАВКА О ПРОХОЖДЕНИИ СООБЩЕНИЙ В СМК КЦМР

Для МСПД она имеет вид:

FORMS/G20/6n/СПРАВКА О ПРОХОЖДЕНИИ СООБЩЕНИЙ В МСПД КЦМР

6n – дата (ггммдд).

2. Вторая строка поля имеет вид:

/PERIOD/ггггммддччммсс/ггггммддччммсс

В строке указываются две даты в формате ггггммддччммсс. Первая дата с точностью до секунды определяет начало периода, который учитывается в справке. Вторая дата с точностью до секунды определяет конец этого периода.

3. Последующие строки имеют вид:

/3n/2n/5n

3n - тип сообщения;

2n - час приема сообщения (чч);

5n - количество сообщений указанного типа, принятых в течение этого часа.

4. Последняя строка имеет вид:

/TOTAL/5n

5n – общее количество сообщений.



### 5.19.7. Подсообщение 500 – условия осуществления трансграничных платежей

Это подсообщение используется пользователями платежной системы для извещения об условиях, на которых они предоставляют услуги осуществления трансграничных платежей.

**Таблица 5.19-3**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	<u>3</u> n
Обязат.	77E	Тема и текст письма	70x [n*120x]

Поле 12:

Содержит номер подсообщения (500).

Поле 77E:

В первой строке этого поля содержится тема письма, далее само письмо.

Поле 77E:

5. Первая строка поля имеет вид:

OFFERS/УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

6. Вторая строка поля имеет вид:

**/DATE/6n**

где:

**6n** - дата операционного дня (ггммдд), на который распространяются условия;

7. Третья строка поля имеет вид:

**/ACCOUNT/11x/20x**

где:

**11x/20x** – БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем, идентифицирующие пользователя, предлагающего услуги и условия осуществления трансграничных платежей

8. Последующие строки имеют вид:

**/OFFER/3a/34a/3a/18num** - предложение курса обмена по стране, банковской системе, валюте

где:

3a - код страны, может быть указан 2-значный код страны банка-бенефициара (в соответствии с ГК РК 06 ИСО 3166.1-2001 «Коды для обозначения наименований стран и

- их административно-территориальных подразделений») или значение ANY - любая страна
- 34a - БИК банка-бенефициара; может быть указан БИК банка-бенефициара или значение ANY - любой банк
- 3a - код валюты; может быть указан код валюты (в соответствии с ГК РК 07 ИСО 4217 2001 «Коды для обозначения валют и фондов») или значение ANY - любая валюта
- 18num - курс обмена; обязательно должен быть указан хотя бы один символ в целой части, обязательная запятая - разделитель целой и дробной части, и не менее одного знака в дробной части.

После строки /OFFER/ может следовать до 5 (пяти) строк длиной до 120 символов, каждая из которых начинается знаками // (два знака "слэш"). В строках указаны в свободном формате дополнительные условия касательно стоимости обработки и проведения трансграничного платежа (тарифа) банка-участника ТПП (% от суммы платежа, фиксированная стоимость, интервалы, др. варианты оплаты, взимаемой на протяжении всей платежной цепочки).

### *Пример сообщения*

```
{1:F01Л059990000000010123456}
{2:I998SGROSS000000N3003}
{4:
:20:ALKFUYKL
:12:500
:77E:OFFERS/УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
/DATE/131004
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ00601000000012345
/OFFER/DE/ANY/EUR/203,4
//стоимость проведения платежа - 130 тенге
//время проведения платежа - в режиме реального времени
/OFFER/IT/ANY/EUR/203,4
//стоимость проведения платежа - 300 тенге
//время проведения платежа - от 1 до 3 рабочих дней
/OFFER/CH/ANY/CNY/26,34
//стоимость платежа - 1% от суммы платежа
//но не менее 500 тенге
-}
```

### 5.19.8. Подсообщение 701 - предварительные нетто-позиции пользователей клирингового учреждения, осуществляющего расчет через СМК

Клиринговое учреждение, осуществляющее расчет чистых позиций своих пользователей через СМК, высылает это сообщение в СМК для информирования о нетто-позициях пользователей клиринга, подлежащих расчету.

Поле 77E:

Первая строка имеет вид

**FORMS/C01/ГГММДД/52x**

где

ГГММДД – дата, на которую зафиксировано данное состояние нетто-позиции.

52x – текстовый комментарий

С новой строки указываются нетто-позиции пользователей:

**11x/1a/18num**

где

11x – БИК пользователя

1a – признак дебет (D) / кредит (C).

18num - нетто-позиция.

Сумма нетто-позиции должна содержать два знака после десятичной запятой. Сумма всех чистых позиций, указанных в подсообщении, с учетом знаков, должна составлять 0,00.

#### *Пример сообщения*

```
{1:F01SCLEAR3600000010002908}
{2:I998SCLEAR000000U3003}
{4:
:20:EMHZ-000144879
:12:701
:77E:FORMS/C01/990809//990809153528
ABKZKZKX/D/300000,00
HSBCKZKX/C/350000,00
KZKOKZKX/D/50000,00
-}
```

**5.19.9. Подсообщение 800 - отчетность «Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей»**

Это подсообщение используется для формирования и передачи отчетности «Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей».

**Таблица 5.19-4**

Вид поля	Обоз н.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	3n
Обязат.	77E	Справка о прохождении сообщений	n * 180x

Поле **:77E:**

С новой строки идут ключевые поля:

**/ACCOUNT/11x/20x** – банковские реквизиты пользователя, предоставляющего отчет (БИК Национального Банка и корреспондентский счет в нем).

**/CHIEF/30x** – руководитель

**/MAINBK/30x** – главный бухгалтер

**/PERIOD/ггммдд/ггммдд** – отчетный период

**/SOURCE/2n** – источник информации

**/CLIENT/11x/20x** – банковские реквизиты пользователя, чьи данные представлены в отчете (БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем). В случае, когда пользователь предоставляет отчет по каждому своему клиенту отдельно, указываются реквизиты этого клиента. В других случаях значения совпадают со значениями в ключевом поле **/ACCOUNT/**.

Каждое ключевое слово начинается с новой строки.

Далее с новой строки повторяются строки формата:

**/INFO/2n/2a/2n/11x/34x/11x/34x/1n/1x/2a/1n/1x/2a/3n/18n/18num/3a/2n**

где

**2n** – среда проведения платежа;

**2a** – система переводов денег;

**2n** – признак платежа;

**11x** – БИК банка-получателя;

**34x** – ИИК клиента банка-получателя;

**11x** – БИК банка бенефициара;

**34x** – ИИК клиента банка бенефициара;

**1n** – признак резидентства отправителя денег;

**1x** – сектор экономики отправителя денег;

**2a** – страна отправителя денег;

**1n** – признак резидентства бенефициара;

- 1x – сектор экономики бенефициара;
- 2a – страна бенефициара;
- 3n - код назначения платежа;
- 18n – общее количество платежей за отчетный период;
- 18num – общая сумма платежей за отчетный период;
- 3a – валюта платежа;
- 2n – платежный инструмент.

***Примечание.***

Все перечисленные выше термины и значения определены и указываются в отчете в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, устанавливающим порядок проставления кодов секторов экономики и назначения платежей в используемых на территории Республики Казахстан платежных документах.

Общая сумма платежей указывается в тенге, с обязательной запятой и двумя знаками после запятой.

Если в соответствии с вышеуказанным нормативным правовым актом какой-либо признак может не проставляться, то в сообщении он пропускается. При этом разделители значений полей “/” (слэши) сохраняются.

***Примеры сообщений***

**1. Отчет финансовой организации КККККЗКХ (Тест-банк) за период с 01 марта 2011г. по 31 марта 2011г.**

```
{1:F01SSTAT00000000010161940}
{2:09981011050511K056010000000000000000202261029U}
{4:
:20: ABC
:12:800
:77E:
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ009990001234567890
/CHIEF/Иванов С.К.
/MAINBK/Каримова Н.Ш.
/PERIOD/110301/110331
/SOURCE/02
/CLIENT/NBRKKZKX/KZ009990001234567890
/INFO/03//03/KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/1/US/1/9/RU/859/1/3400,00/USD/01
/INFO/03//04/AVTBRUMM// KKKKKZKX//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/5000,20/KZT/20
/INFO/03//07/KKKKKZKX//SWIFTRUR//1/1/US/1/9/US/859/1/1500,00/USD/02
/INFO/03//08/SWIFTRUR//KKKKKZKX//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/2000,00/KZT/03
/INFO/04/WU/01/KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/1/US/1/9/RU/740/1/1500,00/USD/04
/INFO/04/WU/01/KKKKKZKX////1/1/US/1/1/US/721/1/3400,00/USD/05
/INFO/04/MG/02/AVTBRUMM//KKKKKZKX//1/4/RU/1/9/US/851/1/3000,00/USD/20
/INFO/04/WU/02///KKKKKZKX//1/1/US/1/1/US/119/1/6000,00/USD/20
/INFO/05/CO/01/KKKKKZKX//SWIFTRUR//1/7/RU/1/9/KZ/213/1/1500,00/USD/06
/INFO/05/WU/01/KKKKKZKX////1/1/US/1/1/US/111/1/7000,00/USD/07
/INFO/05/MG/02/SWIFTRUR//KKKKKZKX//1/4/US/1/9/US/010/1/10000,00/USD/20
/INFO/05/WU/02///KKKKKZKX//1/1/US/1/1/US/856/1/20000,00/USD/20
/INFO/06//03/KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/4/US/1/7/US/890/1/12000,00/USD/08
```

```

/INFO/06//04/AVTBRUMM//KKKKKZKX//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/7000,20/KZT/20
/INFO/06//05/AVTBRUMM//KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/4/US/1/7/US/510/1/12000,00/USD/09
/INFO/06//06/AVTBRUMM//KKKKKZKX//1/1/KZ/1/9/KZ/820/1/7000,20/KZT/20
/INFO/06//07/AVTBRUMM//KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/9/US/1/9/US/119/1/12000,00/USD/10
/INFO/06//08/AVTBRUMM//KKKKKZKX//1/4/KZ/1/9/KZ/190/1/7000,20/KZT/11
/INFO/06//09/AVTBRUMM//KKKKKZKX//AVTBRUMM//1/9/US/1/9/US/012/1/12000,00/USD/12
/INFO/06//10/AVTBRUMM//KKKKKZKX//1/4/KZ/1/9/KZ/390/1/15000,20/KZT/17
-}

```

## 2. Отчет КЦМР по платежам пользователя KKKKKZKX, проведенным в МСПД, за период с 01 марта 2011г. по 31 марта 2011г.

```

{1:F01SSTAT00000000010161940}
{2:09981011050511K0560100000000000000000202261029U}
{4:
:20: ABC
:12:800
:77E:
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ75125KZT1002100100
/CHIEF/Абдулкаримов С.Х.
/MAINBK/Газюра В.А.
/PERIOD/110301/110331
/SOURCE/01
/CLIENT/NBRKKZKX/KZ009990001234567890
/INFO/01///KKKKKZKX//ZZZZHUH1//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/1356,00/KZT/01
/INFO/01///KKKKKZKX//ZZZZHUH1//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/2000,00/KZT/01
-}

```

## 3. Отчет КЦМР по платежам пользователя KKKKKZKX, проведенным в СМК, за период с 01 марта 2011г. по 31 марта 2011г.

```

{1:F01SSTAT00000000010161940}
{2:09981011050511K0560100000000000000000202261029U}
{4:
:20: ABC
:12:800
:77E:
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ20125KZT0125162502
/CHIEF/Абдулкаримов С.Х.
/MAINBK/Газюра В.А.
/PERIOD/110301/110331
/SOURCE/04
/CLIENT/NBRKKZKX/ KZ009990001234567890
/INFO/02///KKKKKZKX//ZZZZHUH1//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/3400,00/KZT/01
/INFO/02///KKKKKZKX//ZZZZHUH1//1/1/KZ/1/9/KZ/859/1/5000,20/KZT/01
-}

```

### 5.19.10. Подсообщение 802 - отчетность «Сведения по платежам и (или) переводам денег»

Это подсообщение используется для формирования и передачи отчетности «Сведения по платежам и (или) переводам денег».

**Таблица 5.19-5**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	<u>3n</u>
Обязат.	77E	Справка о прохождении сообщений	n * 180x

Поле **:77E:**

С новой строки идут ключевые поля:

**/ACCOUNT/11x/20x** – банковские реквизиты пользователя, предоставляющего отчет (БИК Национального Банка и корреспондентский счет в нем).

**/CHIEF/30x** – руководитель

**/MAINBK/30x** – главный бухгалтер

**/PERIOD/ггммдд/ггммдд** – отчетный период

**/SOURCE/2n** – источник информации

**/CLIENT/12x/20x** – банковские реквизиты пользователя, чьи данные представлены в отчете (БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем). В случае, когда пользователь представляет отчет по каждому своему клиенту отдельно, указываются реквизиты этого клиента. В других случаях значения совпадают со значениями в ключевом поле **/ACCOUNT/**.

Каждое ключевое слово начинается с новой строки.

Далее с новой строки повторяются строки формата:

**/INFO/2a/2n/2n/2n/12x/34x/12x/34x/1n/1x/2a/1n/1x/2a/3n/18n/18num/3a**

где

**2a** – наименование платежной системы;

**2n** – среда проведения платежа;

**2n** – вид платежной системы;

**2n** – признак платежа и/или перевода;

**12x** – идентификатор участника платежной системы-отправителя денег;

**34x** – ИИК участника платежной системы отправителя денег;

**12x** – идентификатор участника платежной системы-получателя денег;

**34x** – идентификатор участника платежной системы (ИИК клиента банка-получателя денег);

**1n** – признак резидентства отправителя денег;

**1x** – сектор экономики отправителя денег;

**2a** – страна отправителя денег;

**1n** – признак резидентства бенефициара;

- 1x – сектор экономики бенефициара;
- 2a – страна бенефициара;
- 3n – код назначения платежа;
- 18n – количество платежей за отчетный период;
- 18num – сумма платежей за отчетный период;
- 3a – код валюты платежа.

***Примечание.***

Все перечисленные выше термины и значения определены и указываются в отчете в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утверждаемыми Национальным Банком.

Общая сумма платежей указывается в тенге, с обязательной запятой и двумя знаками после запятой.

Если в соответствии с вышеуказанным нормативным правовым актом какой-либо признак может не проставляться, то в сообщении он пропускается. При этом разделители значений полей “/” (слэши) сохраняются.

***Примеры сообщений***

**Отчет КЦМР по платежам пользователя АВКЗКЗКХ по платежам и (или) переводам денег за период с 1 января 2017 г по 31 января 2017 г.**

```
{1:F01SNATBANK00000010000001}
{2:09981702201202SGROSS000000000000000000001702201202U}
{4:
:20:ZZ503520
:12:802
:77E:
/ACCOUNT/NBRKKZKX/KZ75125KZT1002100100
/CHIEF/Leader
/MAINBK/Accountant
/PERIOD/170101/170131
/SOURCE/01
/CLIENT/NBRKKZKX/KZ86125KZT1001300234
/INFO/MS/01/01/01/ABKZKZKX//ALMNKZKA//1/7/KZ/1/7/KZ/001/16/80,00/KZT
/INFO/MS/01/01/01/ABKZKZKX//KKMFKZ2A//1/7/KZ/1/7/KZ/913/26/26,00/KZT
/INFO/MS/01/01/01/ABKZKZKX//HSBKZKX//1/7/KZ/1/7/KZ/913/4/4,00/KZT
/INFO/MS/01/01/02/ABKZKZKX//KAZSKZKA//1/7/KZ/1/7/KZ/913/4/20,00/KZT
-}
```



**5.19.11. Подсообщение 803 - отчетность «Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами»**

Это подсообщение используется для формирования и передачи отчетности «Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами».

**Таблица 5.19-6**

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	3n
Обязат.	77E	Справка о прохождении сообщений	n * 180x

Поле **:77E:**

С новой строки идут ключевые поля:

**/ACCOUNT/11x/20x** – банковские реквизиты пользователя, предоставляющего отчет (БИК Национального Банка Республики Казахстан и корр.счет в нем).

**/CHIEF/30x** – руководитель

**/MAINBK/30x** – главный бухгалтер

**/PERIOD/ггммдд/ггммдд** – отчетный период

**/SOURCE/2n** – источник информации

**/CLIENT/12x/20x** – банковские реквизиты пользователя, чьи данные представлены в отчете (БИК Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем). В случае, когда пользователь предоставляет отчет по каждому своему клиенту отдельно, указываются реквизиты этого клиента. В других случаях значения совпадают со значениями в ключевом поле **/ACCOUNT/**.

Каждое ключевое слово начинается с новой строки.

Далее с новой строки повторяются строки формата:

**/INFO/2a/12x/34x/2n/2n/60x/12n/1n/1x/2a/12x/34x/60x/12n/1n/1x/2a/3n/18n/18num/3a**  
где

**2a** – наименование платежной системы;

**12x** – БИК участника платежной системы, обслуживающего значимого клиента;

**34x** – ИИК участника платежной системы, обслуживающего значимого клиента;

**2n** – среда проведения платежа;

**2n** – признак платежа;

**60x** – наименование значимого клиента;

**12n** – БИН/ИИН значимого клиента;

**1n** – признак резидентства значимого клиента;

**1x** – сектор экономики значимого клиента;

- 2a** – код страны значимого клиента;  
**12x** – БИК участника платежной системы, обслуживающего контрагента значимого клиента;  
**34x** – ИИК участника платежной системы, обслуживающего контрагента значимого клиента;  
**60x** – наименование контрагента значимого клиента;  
**12n** – БИН/ИИН банка контрагента;  
**1n** – признак резидентства контрагента значимого клиента;  
**1x** – сектор экономики контрагента значимого клиента;  
**2a** – код страны значимого контрагента клиента;  
**3n** – код назначения платежа;  
**18n** – количество платежей и (или) переводов денег за отчетный период;  
**18num** – сумма платежей и (или) переводов денег за отчетный период;  
**3a** – код валюты платежа.

**Примечание.**

Все перечисленные выше термины и значения определены и указываются в отчете в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утверждаемыми Национальным Банком.

Общая сумма платежей указывается в тенге, с обязательной запятой и двумя знаками после запятой.

Если в соответствии с вышеуказанным нормативным правовым актом какой-либо признак может не проставляться, то в сообщении он пропускается. При этом разделители значений полей “/” (слэши) сохраняются.

**Примеры сообщений**

**Отчет КЦМР по платежам проведенным значимым клиентом «КЛИЕНТ1» за период с 1 января 2017 г по 31 января 2017 г.**

```
{1:F01SNATBANK00000010000001}
{2:09981702201002SGROSS0000000000000000001702201002U}
{4:
:20:ZZ503515
:12:803
:77E:
/ACCOUNT/
/CHIEF/
/MAINBK/
/PERIOD/170101/170131
/SOURCE/01
/CLIENT/
/INFO/MS/ABKZKZKX//01/01/Клиент1/600900114104/1/7/KZ/HSBKZKZKX//КонтрагентК
лиента2/600200048129/1/7/KZ/913/1/1,00/KZT
/INFO/MS/HSBKZKZKX//01/02/Клиент1/600900114104/1/7/KZ/ABKZKZKX//КонтрагентК
лиента2/600200048129/1/7/KZ/913/1/1,00/KZT
/INFO/MS/KAZSKZKA//01/01/Клиент1/600900114104/1/7/KZ/ABKZKZKX//КонтрагентК
лиента3/123456789012/1/7/KZ/913/1/5,00/KZT
/INFO/MS/ABKZKZKX//01/02/Клиент1/600900114104/1/7/KZ/KAZSKZKA//КонтрагентК
лиента3/123456789012/1/7/KZ/913/1/5,00/KZT
-}
```

**5.19.12. Подсообщение 804 - отчетность «Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета»**

Это подсообщение используется для формирования и передачи отчетности «Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета».

Таблица 5.19-7

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опции
Обязат.	20	Референс операции	16x
Обязат.	12	Подсообщение	3n
Обязат.	77E	Справка о прохождении сообщений	n * 180x

Поле :77E:

С новой строки идут ключевые поля:

**/CHIEF/30x** – руководитель;  
**/MAINBK/30x** – главный бухгалтер;  
**/PERIOD/ггммдд/ггммдд** – отчетный период;  
**/SOURCE/2n** – источник информации;  
**/ACCOUNT/11x/20x** – банковские реквизиты пользователя, предоставляющего отчет (БИК отделения Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем);  
**/CLIENT/12x/20x** – банковские реквизиты пользователя, чьи данные представлены в отчете (БИК отделения Национального Банка Республики Казахстан и корреспондентский счет в нем). В случае, когда пользователь предоставляет отчет по каждому своему клиенту отдельно, указываются реквизиты этого клиента. В других случаях значения совпадают со значениями в ключевом поле **/ACCOUNT/**».

Каждое ключевое слово начинается с новой строки.

Далее с новой строки повторяются строки формата:

**/INFO/3a/2n/2n/11x/34x/11x/34x/11x/34x/1n/1n/1x/2a/1n/1x/2a/3n/18n/18num/3a/2n,**  
где

**3a** – среда приема указания;

**2n** – среда обработки указания;

**2n** – признак платежа;

**11x/34x** – идентификатор участника платежной системы – отправитель денег;

**11x/34x** – банк-посредник, с которым имеются корреспондентские отношения;

**11x/34x** – идентификатор участника платежной системы – получатель денег;

**1n** – платежный агент или субагент;

**1n** – признак резидентства отправителя денег;

**1x** – код сектора экономики отправителя денег;

**2a** – код страны отправителя денег;

**1n** – признак резидентства бенефициара;

**1x** – код сектора экономики бенефициара;

**2a** – код страны бенефициара;

**3n** – код назначения платежа (КНП);



## 6. Глоссарий

**Платежная система** – автоматизированная система приема и обработки электронных платежных сообщений

**МСПД** – межбанковская система переводов денег

**СМК** – система межбанковского клиринга

**СМЭП** – система массовых электронных платежей

**СМП** – система моментальных платежей

**Финансовая организация** – организация, предоставляющая услуги, связанные с обеспечением финансового (денежного) обслуживания

**Пользователь** – участник платежной системы

**Отправитель** – сторона, посылающая сообщение, как определено в основном заголовке сообщения

**Получатель** – сторона, получающая сообщение, как определено в заголовке приложения входящего сообщения

**Бенефициар** – сторона, являющаяся окончательным получателем средств в электронном платежном сообщении

**Инициатор перевода денег, или инициатор** - лицо, первым предъявившее для исполнения указание о переводе денег

**Платежное указание** - приказ отправителя (инициатора) банку-получателю о переводе либо выплате денег, предъявляемый в силу договора или закона. Указания составляются в форме поручения либо форме требования.

**Референс операции** – однозначный идентификатор данной операции, присвоенный Отправителем

**Связанный референс** – идентификатор операции, с которой связана текущая операция

**Платежная организация** – юридическое лицо Республики Казахстан, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом «О платежах и платежных системах» правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг

**Центр** – Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР)

**БИК** – Банковский идентификационный код

**ИИН** – Индивидуальный идентификационный номер

**БИН** – Бизнес-идентификационный номер

**ЭЦП** – Электронная цифровая подпись