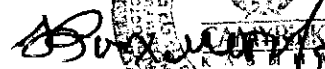


«Утверждаю»
Управляющий директор
Член Правления АО «Самрук-Қазына»
Рахметов Г.К.



« 4 » 12 2013 г.

Постановка задачи:

Директор департамента казначейства
АО «Самрук-Қазына»

Байгожина Г.О.



« 4 » 12 2013 г.

Разработано:

Главный специалист Департамента
Информационных Технологий


Банка «РБК»

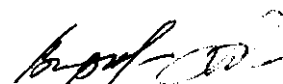
Кривцов А.С.

ПРАВИЛА

использования форматов сообщений банковского информационного пула
для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями,
осуществляющими отдельные виды банковских операций

«Согласовано»
Генеральный директор
РГП КЦМР НБ РК
С. Абдулкаримов


2013 г.



Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

**Согласно требованиям АО «Самрук-Қазына» и соответствиям форматам данных
Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального Банка Республики
Казахстан**

Для информационного обеспечения данными по балансам и движению по банковским счетам компаний периметра охвата проекта корпоративного казначейства АО «Самрук-Қазына» все обслуживающие компании периметра охвата банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, участвуют в процессе банковского информационного пула и предоставляют банковские выписки по счетам по системе «ФАСТИ» на адрес АО «Самрук-Қазына» в одном из нижеописанных форматов – XML или MT 998 (подсообщение 400).

Термины

1. АБИС – Автоматизированная Банковская Информационная Система,
2. АИС – Автоматизированная Информационная Система,
3. КЦМР – Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов,
4. ФАСТИ – Транспортная система.
5. Компании периметра охвата – компании, более 50% акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежит АО «Самрук-Қазына» на праве собственности или доверительного управления.

Задачи

1. Формализация информационных потоков между АБИС и АИС обработки данных АО «Самрук-Қазына».
2. Стандартизация формата обмена данными.
3. Описание автоматизированного процесса взаимодействия информационных систем.

Формализация

Для автоматизации процесса обмена данными между различными информационными системами определим:

1. Интерфейсы взаимодействия информационных систем,
2. Протокол обмена данными,
3. Формат данных.

Интерфейсы взаимодействия

Для организации процесса взаимодействия интерфейс информационных систем должен соответствовать следующим условиям:

- Гарантированная доставка данных.
- Минимально необходимая криптографическая защита передаваемых данных.
- Соответствие требованиям бизнес логики взаимодействующих информационных систем.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Для удовлетворения вышеперечисленных требований предлагается использовать **SOAP-HTTPS** протокол, при этом конкретная платформа реализации будет зависеть от возможностей взаимодействующей информационной системы.

Обмен данными

Обмен данными должен удовлетворять следующим условиям:

- Отказоустойчивость,
- Универсальность.

В связи с этим, отправку сформированных отчетов необходимо осуществлять по системе «ФАСТИ». Транспортная система «ФАСТИ» предназначена для организации защищенного обмена информацией между клиентами системы, для организации электронного документооборота в стандартах, принятых в системе, или создания пользователем собственной системы электронного документооборота. Дополнительная информация по данной транспортной системе здесь: <http://www.kisc.kz/fasti/index.html>.

I. XML - Создание протокола обмена данными между автоматизированными банковскими информационными системами (АБИС) и АИС АО «Самрук-Қазына»

Формат данных

В связи с тем, что большинство современных информационных систем и средств разработки поддерживают хорошую интеграцию с XML, определим XML как формат данных между поставщиком и получателем информации. При этом, принимая во внимание, что большинство АБИС в данное время интегрируются с Национальным Банком РК по стандарту, определенному КЦМР, полезная нагрузка должна соответствовать стандарту, определенному Казахстанским Центром Межбанковских Расчетов.

Этапы внедрения

Система получения выписок по балансам компаний холдинга будет внедряться следующим образом:

Банки будут на своей стороне формировать выписки в указанном ниже формате XML (см. **Структура выписки по балансам**) согласно регламенту, определенному АО «Самрук-Қазына» (Фонд) в автоматическом режиме согласно определенному графику по всем счетам компаний Фонда и Фонда.

В качестве триггера, вызывающего отправку Банком на адрес F5930701 банковской выписки, будут выступать события, не требующие уведомления/запроса Фондом у банка: конец операционного дня или другого периода.

При отсутствии оборотов по счету выписка по такому счету отправляется без элемента **transactions** (см. приведенный ниже пример).

Регламент внедрения

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

1. Ежедневное финальное формирование выписки проводок (см. **Структура выписки по балансам**) по счетам компаний Фонда, обсуживающихся у поставщика информации.
2. Автоматизированная отправка сформированной информации в Фонд через систему ФАСТИ на адрес ФАСТИ Фонда - F5930701 .
3. На этапе внедрения необходимо придерживаться правил именования генерируемых файлов в следующем формате: БИК/SWIFT-YYYYMMDD-NO.xml. Например, KINCKZKA-20131012-05.xml. (где последние два и более при необходимости, символа – номер сообщения этого дня). Данное правило именования действует для консолидированной выписки по всем компаниям периметра охвата. В случае ошибочной выписки по некоторым счетам консолидированной выписки отправляется сообщение файлом с порядковым номером 02 (или '-99.xml') в конце имени файла и данная выписка должна содержать только сведения по изменяемым выпискам по определенным счетам (тогда отправляется по этому счету выписка за период с даты изменения по текущую дату) или сведения по счетам, которые были упущены (отправляется выписка за период с даты добавления по текущую дату). Чем выше порядковый номер файла, тем приоритетнее данные для принимающей стороны по конкретной выписке, указанной в таком файле.
4. Перед отправкой сформированные выписки предварительно необходимо архивировать в формате ZIP.
5. Принимающая сторона сажает в систему все принятые пакеты в порядке поступления. В случае ситуации форс-мажор, при наличии обновлений на указанную дату, принимающая сторона перезаписывает уже принятые данные обновленными и добавляет те, которых еще не было за указанный период или которые обновились. Поставщики информации (Банки) отправляют данные по мере формирования/обновления.
6. При возникновении необходимости обновления ранее переданных данных с корректировкой, возникающих в случаях:
 - а. Ошибки загрузки сформированных данных в систему получателя информации;
 - б. Обновления справочника классификаторов проводок,Фонд или Компания-Клиент банка запрашивает обновление данных либо по конкретному счёту, либо всех счетов своих компаний. При этом указывая, дату, на которую необходимо сгенерировать обновление и входящую и исходящую даты отчёта. Порядковый номер на указанную дату система поставщика информации генерирует сама.
7. Данный регламент работы необходим на этапе внедрения системы. В последующем, возможно развитие систем поставщиков до **определения протокола взаимодействия** с АИС Фонда Самрук-Қазына. С тем, чтоб АИС Фонда решала спорные ситуации алгоритмическим путем на своей стороне.

Структура XML выписки по балансам

Ниже определён формат XML выписки по балансам. В **Приложении 4** определена схема выписки.

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<root xmlns="https://www.sk.kz/data/schemas/samruk-statement.xsd">
  <bank bankcode="KINCKZKA"/>
  <reportdate timestamp="2013-11-19T12:17:14"/>
</root>
```

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```
<customers>
  <customer taxnumber="061040001139"/>1
  <customer taxnumber="961040000259">
    <accounts>
      <account no="KZ108210384012117714" type="05" currency="USD" open="2011-12-29" closed="2013-11-19">
        <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
        <balance in="1000.00" out="1000.00"/>
      </account>
      <account no="KZ658210384058161072" type="01" currency="USD" open="2011-12-29">
        <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
        <balance in="1848597.58" out="17000.00"/>
        <transactions debit="1933597.58" credit="102000.00">
          <transaction id="4766619-3">
            <date>2013-11-01</date>
            <taxnumber>961040000259</taxnumber>
            <accountno>0427217000093</accountno>
            <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
            <beneficiary>Начисл расходы по срочным вкладам клиентов АО Нк "Актауский Ммтп" депозитный договор № 2011-000444</beneficiary>
            <eknpcode>840</eknpcode>
            <purpose>Выплата суммы начисленного вознаграждения по вкладу АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ "АКТАУСКИЙ МЕЖДУ, согласно договора банковского вклада 2011-000444 от 29.12.11</purpose>
            <treasurycode>0150</treasurycode>
            <action>credit</action>
            <amount currency="USD">3400.00</amount>
          </transaction>
          <transaction id="4688804-1">
            <date>2013-10-21</date>
            <taxnumber/>
            <accountno>KZ49914840413BC01424</accountno>
            <bankcode>SABRKZKA</bankcode>
            <beneficiary>АО НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ АКТАУСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОРСКОЙ ТОРГОВЫЙ ПОРТ</beneficiary>
            <eknpcode>326</eknpcode>
            <purpose>TRANSFER OF OWN FUNDS</purpose>
            <treasurycode>0210</treasurycode>
            <action>debit</action>
            <amount>1117597.58</amount>
          </transaction>
        </transactions>
      </account>
      <account no="KZ448210339858161071" type="01" currency="KZT" open="2011-12-29">
        <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
        <balance in="47835666.68" out="0.00"/>
        <transactions debit="64835566.68" credit="82142000.00">
          <transaction id="4832159-1">
            <date>2013-11-11</date>
            <taxnumber>961040000259</taxnumber>
            <accountno>KZ208210339812117737</accountno>
            <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
            <beneficiary>Краткосрочные вклады ю.л. АО Нк "Актауский Ммтп" депозитный договор № 2012-000059</beneficiary>
            <eknpcode>322</eknpcode>
            <purpose>ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В СВЯЗИ С ОКОНЧАНИЕМ СРОКА ПО ВКЛАДУ ДОГОВОР № 2012-000059 ОТ 21-02-2012 СОГЛАСНО УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА.</purpose>
            <treasurycode>0000</treasurycode>
            <action>credit</action>
          </transaction>
        </transactions>
      </account>
    </accounts>
  </customer>
</customers>
```

¹ Только один элемент <customer taxnumber=".....БИН/> указывается, если данный БИН из периметра охвата является клиентом Банка, но все его счета закрыты не ранее 12 календарных месяцев дня формирования выписки. Банк может включать такую информацию лишь первоначально один раз, а затем не включать ее в выписку.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```
<amount currency="KZT">20000000.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4693324-2">
  <date>2013-10-22</date>
  <taxnumber>961040000259</taxnumber>
  <accountno>04460120022573</accountno>
  <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
  <beneficiary>АО ''BANK RBK''</beneficiary>
  <eknpcode>840</eknpcode>
  <purpose>Комиссия за переводные операции согласно тарифов
    банка.</purpose>
  <treasurycode>0200</treasurycode>
  <action>debit</action>
  <amount currency="KZT">300.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4688804-2">
  <date>2013-10-21</date>
  <taxnumber>101141017313</taxnumber>
  <accountno>04460140022574</accountno>
  <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
  <beneficiary>АО ''BANK RBK''</beneficiary>
  <eknpcode>840</eknpcode>
  <purpose>за международный перевод</purpose>
  <treasurycode>0200</treasurycode>
  <action>debit</action>
  <amount currency="KZT">60000.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4627035-1">
  <date>2013-10-08</date>
  <taxnumber>101141017313</taxnumber>
  <accountno>04460880022610</accountno>
  <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
  <beneficiary>КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОК И
    ПИСЕМ</beneficiary>
  <eknpcode>840</eknpcode>
  <purpose>Комиссия за выдачу информационных справок и писем, Ао Нк
    "Актауский Ммп", в т.ч. НДС -53,57 тг.</purpose>
  <treasurycode>0200</treasurycode>
  <action>debit</action>
  <amount currency="KZT">500.00</amount>
</transaction>
</transactions>
</account>
</accounts>
</customer>
<customer taxnumber="001140000362">
  <accounts>
    <account no="KZ358210584058161117" type="01" currency="USD" open="2012-01-09">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="0.00"/>
    </account>
    <account no="KZ148210539858161116" type="01" currency="KZT" open="2012-01-09">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="0.00"/>
      <transactions debit="5072277.77" credit="5072277.77">
        <transaction id="4700147-1">
          <date>2013-10-23</date>
          <taxnumber>111241004149</taxnumber>
          <accountno>06460870000005</accountno>
          <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
          <beneficiary>КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОК И
            ПИСЕМ-ПАВЛОДАР</beneficiary>
          <eknpcode>840</eknpcode>
          <purpose>Комиссия за выдачу информационных справок и писем, ТОО
            "ПАВЛОДАРСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ ЗАВОД" БИН 001140000362, в т.ч. НДС
            -53,57 тг.</purpose>
```

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```
<treasurycode>0200</treasurycode>
<action>debit</action>
<amount currency="KZT">500.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4688935-1">
  <date>2013-10-21</date>
  <taxnumber>001140000362</taxnumber>
  <accountno>KZ176010241000012293</accountno>
  <bankcode>HSBKKZKX</bankcode>
  <beneficiary>Товарищество с ограниченной ответственностью Павлодарский
    не</beneficiary>
  <eknpcode>326</eknpcode>
  <purpose>ПЕРЕВОД СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НДС НЕТ</purpose>
  <treasurycode>0000</treasurycode>
  <action>credit</action>
  <amount currency="KZT">500.00</amount>
</transaction>
</transactions>
</account>
</accounts>
</customer>

<customer taxnumber="020240001938">
  <accounts>
    <account no="KZ358210382610000015" type="01" currency="GBP" open="2013-07-04">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="0.00"/>
    </account>
    <account no="KZ278210397810000069" type="01" currency="EUR" open="2013-07-04">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="0.00"/>
    </account>
    <account no="KZ258210384012118026" type="01" currency="USD" open="2013-07-04">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="0.00"/>
    </account>
    <!-- Пример мультивалютного счета. Добавить код валюты к IBAN. Только для мультивалютных
счетов! -->
    <account no="KZ648210364310000057-RUR" type="01" currency="RUR" open="2013-07-04">
      <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
      <balance in="0.00" out="133237.50"/>
      <transactions debit="153670.20" credit="286907.70">
        <transaction id="4531440-1">
          <date>2013-09-27</date>
          <taxnumber/>
          <accountno>40702810938110107331</accountno>
          <bankcode>SABRRUMM012</bankcode>
          <beneficiary>INN7706537777.KPP770601001</beneficiary>
          <eknpcode>880</eknpcode>
          <purpose>Отправитель ООО mNUCLEAR.RUм за оказание информационных услуг,
            согласно соглашения о досрочном расторжении договора 251-ИВТ от
            20/12/12 г.от 29/01/2013 согласно письма вх. № 3209 от 27/09/13
            г.</purpose>
          <treasurycode>0000</treasurycode>
          <action>credit</action>
          <amount currency="RUR">133237.50</amount>
        </transaction>
        <transaction id="4193618-2">
          <date>2013-08-01</date>
          <taxnumber>020240001938</taxnumber>
          <accountno>KZ558210339812119241</accountno>
          <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
          <beneficiary>АО ''BANK RBK''</beneficiary>
          <eknpcode>213</eknpcode>
          <purpose>Покупка валюты для оплаты за товары:19115,50 RUB,дог .122-ИВТ
            от 12.07.2013г.,счет 84450 от 04.07.2013г.; 24430 RUB, дог. 125-ИВТ
```

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```
от 17.07.2013г.; за услуги:59424,70 RUB, дог. 126-ИВТ от
18.07.2013г., счет 130705-03 от 18.07.2013г.</purpose>
<treasurycode>0163</treasurycode>
<action>credit</action>
<amount currency="RUR">102970.20</amount>
</transaction>
</transactions>
</account>
<account no="KZ64821036431000057-EUR" type="01" currency="EUR" open="2013-07-04">
<period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
<balance in="0.00" out="133237.50"/>
<transactions debit="153670.20" credit="286907.70">
<transaction id="4531440-1">
<date>2013-09-27</date>
<taxnumber/>
<accountno>40702810938110107331</accountno>
<bankcode>SABRRUMM012</bankcode>
<beneficiary>INN7706537777.KPP770601001</beneficiary>
<eknpcode>880</eknpcode>
<purpose>Отправитель ООО mNUCLEAR.RUм за оказание информационных услуг,
согласно соглашения о досрочном расторжении договора 251-ИВТ от
20/12/12 г.от 29/01/2013 согласно письма вх. № 3209 от 27/09/13
г.</purpose>
<treasurycode>0000</treasurycode>
<action>credit</action>
<amount currency="EUR">133237.50</amount>
</transaction>
</transactions>
</account>
<account no="KZ558210339812119241" type="01" currency="KZT" open="2013-07-04">
<period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
<balance in="0.00" out="36984990.39"/>
<transactions debit="32729209.61" credit="69714200.00">
<transaction id="4797353-1">
<date>2013-11-05</date>
<taxnumber>920440001102</taxnumber>
<accountno>KZ258210039895906553</accountno>
<bankcode>KINCKZKA</bankcode>
<beneficiary>АО "Bank RBK"</beneficiary>
<eknpcode>840</eknpcode>
<purpose>Комиссия за зачисление заработной платы по платежному поручению
№967 от 01.10.13 г. на сумму 113 000,51 тенге.</purpose>
<treasurycode>0200</treasurycode>
<action>debit</action>
<amount currency="KZT">339.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4794281-1">
<date>2013-11-05</date>
<taxnumber>000640002027</taxnumber>
<accountno>KZ19856000000027296</accountno>
<bankcode>KCBKZKX</bankcode>
<beneficiary>T00 Transavia</beneficiary>
<eknpcode>811</eknpcode>
<purpose>Оплата за авиабилеты согл. счет №AAN00071628 от 29.10.2013г.
счф №20400018714 от 29.10.13г.</purpose>
<treasurycode>0000</treasurycode>
<action>debit</action>
<amount currency="KZT">8242.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4726485-1">
<date>2013-10-28</date>
<taxnumber>000641002181</taxnumber>
<accountno>KZ80920RKAC000609228</accountno>
<bankcode>KAZSKZKA</bankcode>
<beneficiary>Филиал РГП Госэкспертиза в г. Алматы</beneficiary>
<eknpcode>859</eknpcode>
```


Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```
<purpose>Предоплата по счету 930 от 24.10.13г. за проведение
    гос.экспертизы по объекту РП строительство альтернат. источника
    энергос. фотоэлект. станция</purpose>
<treasurycode>0000</treasurycode>
<action>debit</action>
<amount currency="KZT">1153383.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4726483-2">
    <date>2013-10-28</date>
    <taxnumber>000641002181</taxnumber>
    <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
    <beneficiary>АО ''BANK RBK''</beneficiary>
    <eknpcode>840</eknpcode>
    <purpose>Комиссия за переводные операции согласно тарифов
        банка.</purpose>
    <treasurycode>0200</treasurycode>
    <action>debit</action>
    <amount currency="KZT">250.00</amount>
</transaction>
<transaction id="4487902-1">
    <date>2013-09-18</date>
    <taxnumber>920440001102</taxnumber>
    <accountno>KZ258210039895906553</accountno>
    <bankcode>KINCKZKA</bankcode>
    <beneficiary>Транзитный счет для зачисления денег в тенге на карточные
        счета</beneficiary>
    <eknpcode>870</eknpcode>
    <purpose>Перечисление командировочных</purpose>
    <treasurycode>0000</treasurycode>
    <action>debit</action>
    <amount currency="KZT">20000.00</amount>
</transaction>
</transactions>
</account>
</accounts>
</customer>
<customer taxnumber="020540003431">
    <accounts>
        <account no="KZ988210484012118356" type="01" currency="USD" open="2013-08-08">
            <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
            <balance in="0.00" out="0.00"/>
        </account>
        <account no="KZ488210439812120332" type="01" currency="KZT" open="2013-08-08">
            <period start="2013-06-01" end="2013-11-18"/>
            <balance in="0.00" out="0.00"/>
        </account>
    </accounts>
</customer>
</customers>
</root>
```

XSD-схема, описывающая правила формирования данного XML документа, определена в **Приложении 4**.

Краткое описание:

1. bank bankcode - вставляется код банка БИК/Свифт.
2. reportdate timestep - дата и время создания выписки в формате ГГГГ-ММ-ЧЧТТЧЧ:ММ:СС
3. Элемент **customer** содержит информацию о клиенте банка
 - a. customer taxnumber – БИН/ИИН компании-владельца счета (*повторяющийся элемент для каждого БИНа*). Если БИН является клиентом банка и все счета

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

такого клиента закрыты не ранее 12 календарных месяцев дня формирования выписки указывать данный блок обязательно.

- b. Элемент **customer>account** *(повторяющийся элемент для каждого счета клиента с указанным БИН, а также для каждого мультивалютного счета по каждой открытой для этого счета валюте при наличии оборотов в таких валютах и при условии добавления в номер мультивалютного счета расширения как указано ниже)* содержит информацию о счете клиента банка по данному БИН: IBAN (или номер), тип счета – **Приложение 1**, валюта счета, дата открытия и если есть дата закрытия (указывается только для закрытых счетов, если закрытие произошло за период выписки).
- i. Элемент **account>period** – период предоставления выписки по данному счету – входящую, исходящую даты (при отправке корректированной выписки обязательно отправлять по корректированному счету выписку за период с даты корректировки по текущую дату. И именовать такую выписку как описано выше).
 - ii. Элемент **account>balance** - содержит информацию по входящим на входящую дату и исходящим на исходящую дату остаткам на счету.
 - iii. Элемент **transactions** содержит уникальный банковский код транзакции, записи о транзакциях, а также сумму по дебету и кредиту на выбранных счетах.
 1. Элемент **date** содержит **дату** без указания времени возникновения транзакции;
 2. Элемент **taxnumber** определяет:
ИНН/БИН бенефициара (контрагент по транзакции). В случае, если контрагентом по операции является зарубежный счет и идентификатор **taxnumber** в счете зарубежного банка не указан, тогда заполнять это поле не следует (отправлять пустой элемент **<taxnumber/>**);
 3. Элемент **accountno** определяет номер счета бенефициара или внутренний банковский номер этого счета; Элемент не обязательный для заполнения при внутренних переводах и при наличии БИН/ИИН бенефициара. При международных переводах элемент обязателен и должен содержать IBAN бенефициара – контрагента по операции;
 4. Элемент **bankcode** определяет БИК/SWIFT банка, в котором открыт счет бенефициара (контрагента по операции);
 5. Элемент **beneficiary** определяет Имя/наименование контрагента по счету - получателя или отправителя/Платежное поручение;
 6. Элемент **eknpcode** определяет тип операции зачисления/списания (ЕКНП – код – согласно *Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними*, утвержденных Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388);
 7. **purpose** - цель платежа и его расшифровка (могут определяться банками индивидуально);
 8. **treasurycode** - код операции, по которым банк является контрагентом/корреспондентом по дебетовым/кредитовым

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

- операциям по счету или если это перевод средств между счетами этого клиента (определены в **Приложении 2**);
9. **action** - тип операции дебит/кредит credit/debit;
 10. Элемент **amount** определяет сумму платежа, валюту платежа – обязательно указывается, **если валюта платежа отличается от валюты счета.**

Элемент **account** содержит информацию о счете клиента банка. Если счет мультивалютный (несколько валют), то код счета клиента один и тот же, но внутри у банков к нему привязаны обычно несколько счетов с разными валютами. Поэтому для таких счетов необходимо в элементе IBAN указывать валюту, по которой проведена транзакция, например: **KZ345678901234567890-EUR**. Соответственно, для мультивалютного счета указывается в этом случае валюта, указанная в расширении IBAN.

Заключение

Данная схема взаимодействия хорошо вписывается (объединяет и дополняет) в стандарт, определённый КЦМР. Не имеет недостатков, связанных с различными ограничениями, которые разрабатывались в своё время для устаревших информационных систем. Также данную схему взаимодействия можно расширять, дополнительными запросами/отчётами по мере возникновения необходимости и готовности бизнес логики программного обеспечения.

II. Формат выписки для АО «Самрук-Қазына» (Фонд) - МТ 998 (400)

Финальная выписка. При закрытии операционного дня Банком через транспортную систему ФАСТИ (КЦМР) на адрес АО «Самрук-Қазына» (Фонд) передается заключительная КОНСОЛИДИРОВАННАЯ выписка по оборотам за этот операционный день по всем счетам компаний, предоставившим в Банк соответствующие указания/заключившим соответствующие соглашения с Банком.

Выписки с фиксированной периодичностью, а не по требованию/запросу (как в случае взаимодействия с налоговыми органами). В качестве триггера, вызывающего отправку Банком на адрес F5930701 банковской выписки будут выступать события, не требующие уведомления/запроса Фондом банка: конец операционного дня или другого периода.

Выписка передается в формате МТ998 (подсообщение 400).

Организация-отправитель сообщения: Банк. Организация-получатель сообщения: АО «Самрук-Қазына», адрес АО «Самрук-Қазына» в транспортной системе ФАСТИ: **F5930701**.

1. На этапе внедрения необходимо придерживаться правил именования генерируемых файлов в следующем формате: БИК/SWIFT-YYYYMMDD-NO.mt. Например, KINCKZKA-20131012-05.mt. (где последние два и более при необходимости, символа – номер сообщения этого дня). Данное правило именования действует для консолидированной выписки по всем компаниям периметра охвата. В случае ошибочной выписки по некоторым счетам консолидированной выписки отправляется сообщение файлом с порядковым номером 02 (или '-99.mt') в конце имени файла и данная выписка должна содержать только сведения по изменяемым выпискам по определенным счетам (тогда отправляется по этому счету выписка за период с даты изменения по текущую дату) или сведения по счетам, которые были упущены (отправляется выписка за период с даты добавления по текущую дату). Чем выше порядковый номер файла, тем приоритетнее данные для принимающей стороны по конкретной выписке, указанной в таком файле.
2. Принимающая сторона сажает в систему все принятые пакеты в порядке поступления. В случае ситуации форс-мажор, при наличии обновлений на указанную дату, принимающая сторона перезаписывает уже принятые данные обновленными и добавляет те, которых еще не было за указанный период или которые обновились. Поставщики информации (Банки) отправляют данные по мере формирования/обновления.
3. При возникновении необходимости обновления ранее переданных данных с корректировкой, возникающих в случаях:
 - а. Ошибки загрузки сформированных данных в систему получателя информации;
 - б. Обновления справочника классификаторов проводок, Фонд или Компания-Клиент банка запрашивает обновление данных либо по конкретному счёту, либо всех счетов своих компаний. При этом указывая, дату, **на которую** необходимо сгенерировать обновление и **входящую и исходящую** даты отчёта. Порядковый номер на указанную дату система поставщика информации генерирует сама.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Данный регламент работы необходим на этапе внедрения системы. В последующем, возможно развитие систем поставщиков до **определения протокола взаимодействия** с АИС Фонда Самрук-Қазына. С тем, чтобы АИС Фонда решала спорные ситуации алгоритмическим путем на своей стороне.

Перед отправкой сформированные Банком выписки предварительно необходимо архивировать в формате ZIP.

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»).

Формат блоков и полей сообщения MT998.400 должен соответствовать требованиям, изложенным в документе "Платежная система. Процедуры обмена и форматы сообщений", утвержденном РГП КЦМР НБ РК.

Документ доступен на сайте КЦМР по адресу: <http://www.kisc.kz/files/format.pdf>

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}.

В этом блоке находятся поля сообщения, содержащие информационную часть сообщения:

Вид поля	Обозн.	Название поля	Содерж./опц
Обязат	20	Референс операции	16x
Обязат	12	Подсообщение	3n
Обязат	77E	Тема и текст письма	70x(n*120x)

Поле 20:

Определяет референс операции отправителя. Фонд должен сохранить референс для последующих вопросов к Банку-отправителю.

Поле 12:

Содержит номер подсообщения, определяющий дальнейшую структуру подсообщения.

В данном случае указывается номер подсообщения 400

Поле 77E: Содержит непосредственно информационную часть сообщения.

Поле 77E имеет следующий формат:

1. **FORMS/EDC/10n/Выписка для АО «Самрук-Қазына»**, где

EDC – код выписки;

10n - дата и время направления выписки в формате ГГММДДЧЧММ;

2. Вторая строка:

/P/130115/130115

Входящая, исходящая даты выписки в формате ГГММДД

(при отправке корректированной выписки обязательно отправлять по корректированному счету/счетам ОТДЕЛЬНУЮ выписку за период с даты корректировки по текущую дату. И именовать такую выписку как описано выше)

3. Далее следуют один или более блоков информации о клиенте банка /CUSTOMER и его БИН. Блок заканчивается началом нового блока /CUSTOMER, или концом блока

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

4 сообщения. Каждый элемент /CUSTOMER начинает блок информации по одному клиенту банка. Если БИН является клиентом банка и все счета такого клиента закрыты не ранее 12 календарных месяцев дня формирования выписки указывать данный блок обязательно.

/CUSTOMER/001140000362 (повторяющийся элемент для каждого БИНа)

Каждый блок по клиенту банка (БИН) может содержать один или несколько блоков о счете клиента (/ACC), балансе счета (/BALANCE) и сведения о транзакциях по счету (/TRN).

При наличии счетов клиента в банке указываются ВСЕ ЕГО СЧЕТА. Если данный клиент не имеет открытых счетов, то выписка по данному БИНу содержит только элемент CUSTOMER.

Повторяющийся элемент для каждого счета клиента с указанным БИНам, а также для каждого мультивалютного счета по каждой открытой для этого счета валюте при наличии оборотов в таких валютах и при условии добавления в номер мультивалютного счета расширения как указано ниже.

Формат строки с информацией о счете:

- a. ***/ACC/(20x,24x)/3x/2n/1n/6n/6n***
20x,24x – IBAN. При мультивалютном счете 3-значный код валюты добавляется к номеру счета IBAN через знак "-";
3x – Код валюты;
2n – Тип счёта (из справочника);
1n – Код статуса счета (1 – счет открыт, 2 – счет закрыт);
6n - дата открытия счета в формате ГГММДД;
6n - дата закрытия счета в формате ГГММДД (указывается только для закрытых счетов, если закрытие произошло за период выписки).

пример:

/ACC/KZ3ASD78901234560987-EUR/EUR/03/1/091201

Формат строки с информацией о балансе:

- b. ***/BALANCE/18num/18num***
Входящий и исходящий остатки счёта, для которого формируется выписка на указанный период. Сумма остатка должна обязательно содержать разделитель целой и дробной частей (знак ",") и два знака после запятой. Целая часть должна содержать хотя бы один знак.

пример:

/BALANCE/0,00/12345,00

При наличии транзакций (проводок) по счёту указывается один или несколько блоков /TRN в формате, описанном ниже. Специальные символы ‘/’ и ‘:’ из текстовых данных должны быть удалены или заменены на удобные:

Формат **группы строк** с информацией о транзакции по счету:

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

с.

/TRN/6n/64x/4n/3n/1a/3a/18num - детали транзакции

где

6n – дата проводки в формате ГГММДД

64x – номер транзакции

4n – код казначейства² (**Приложение 2**)

3n – код назначения платежа (КНП)

1a – тип операции (Дебит/Кредит D/C)

3a – 3-символьный буквенный код валюты (обязательно указывается, **если валюта платежа отличается от валюты счета**)

18num – сумма транзакции

//IBAN/35x – номер счета контрагента - **обязательно указывается для международных переводов**

//SWIFT/11x – БИК или SWIFT банка, в котором открыт счет бенефициара (контрагента по операции)

//TAX/12x – БИН бенефициара³

//BEN/115x – Наименование бенефициара / платёжного поручения если есть

//NFO/115x – Описание платежного поручения

При необходимости (из-за ограничения по длине строк) текст в ключевом слове //NFO/ может быть перенесен на новую строку. В таком случае новая строка должна начинаться с символов //, текст строки не должен превышать 118 символов.

пример:

/TRN/130115/4700147-1/0200/840/D/EUR/12345,00

//IBAN/KZ3ASD78901234560756

//SWIFT/EURIKZKA

//TAX/990213560236

//BEN/TOO Стилъ

//NFO/Комиссия за выдачу информационных справок и писем

ПРИМЕР ВЫПИСКИ

² Код казначейства – код операции, по которым банк является контрагентом/корреспондентом по дебетовым/кредитовым операциям по счету или если это перевод средств между счетами этого клиента в соответствии с системой кодировки, приведенной в **Приложении 2**. (Примеры казначейских операций приведены в Приложении 5)

В случае проведения иной операции, в которой банк не является контрагентом/корреспондентом по дебетовым/кредитовым операциям по счету, указывается код операции «0000»

³ В случае, если контрагентом по операции является зарубежный счет, идентификатор TAX в счете зарубежного банка не указан, тогда этот тег пропускается. Для внутренних платежей указывать обязательно.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

{1:F01K18586000000010800110}

{2:09501112211640SGROSS00000000000000001112211641U}

{4:

:20:0818006500009D2C

:12:400

:77E:FORMS/EDC/1301150112/ Выписка для АО «Самрук-Казына»

/P/130115/130115

/CUSTOMER/061040001139

/CUSTOMER/961040000259

/ACC/KZ108210384012117714/USD/05/2/111229/131119

/BALANCE/1000,00/0,00

/ACC/KZ658210384058161072/USD/01/1/111229

/BALANCE/1848597,58/17000,00

/TRN/130115/4766619-3/0150/840/C/USD/3400,00

//IBAN/04272170000093

//SWIFT/KINCKZKA

//TAX/961040000259

//BEN/Начисл расходы по срочным вкладам клиентов АО Нк "Актауский Ммпт" ...

//NFO/Выплата суммы начисленного вознаграждения по вкладу

/TRN/130115/4688804-1/0210/326/D/USD/1117597.58

//IBAN/KZ49914840413BC01424

//SWIFT/SABRKZKA

//BEN/AO NATSIONALNAYA KOMPANIYA AKTAUSKII MEZH DUNARODNYI MORSKOI TORGOVYI PORT

//NFO/Выплата суммы начисленного вознаграждения по вкладу АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

/"НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ "АКТАУСКИЙ МЕЖДУ, согласно договора банковского вклада 2011-000444 от 29.12.11

/ACC/KZ648210364310000057/RUR/01/1/130704

/BALANCE/0,00/133237,50

/TRN/130115/4531440-1/0000/880/C/RUR/133237.50

//IBAN/40702810938110107331

//SWIFT/SABRRUMM012

//TAX/961040000259

//BEN/INN7706537777.KPP770601001

//NFO/Отправитель ООО mNUKLEAR.RUm за оказание информационных услуг

/TRN/130115/4193618-2/0163/213/C/RUR/102970.20

//IBAN/KZ558210339812119241

//SWIFT/KINCKZKA

//BEN/AO ''BANK RBK''

//NFO/Покупка валюты для оплаты за товары:19115,50 RUB

/ACC/KZ558210339812119241/KZT/01/1/130704

/BALANCE/0,00/36984990.39

/TRN/130115/4797353-1/0200/840/D/KZT/339,00

//IBAN/KZ258210039895906553

//SWIFT/KINCKZKA

//TAX/920440001102

//BEN/AO "Bank RBK"

//NFO/Комиссия за зачисление заработной платы по платежному поручению

/ACC/KZ558210339812119241-USD/USD/01/1/130704

/BALANCE/0,00/84990.39

/ACC/KZ558210339812119241-EUR/EUR/01/1/130704

/BALANCE/0,00/8490.39

/ACC/KZ558210339812119241-RUR/RUR/01/1/130704

/BALANCE/0,00/840.39

-}

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Приложение 1. Справочник "Типы банковских счетов"

код	наименование на каз. языке	наименование на рус. языке
01	Есеп шот	Расчётный/Текущий счёт
04	Арнайы ссудалық шот	Специальный/Спецсудный/Обеспечительный счет
05	Банктің салым шарты бойынша жинақ есепшоты	Сберегательный счет по договору банковского вклада/Депозитный счет
06	Транзиттық шот	Транзитный счет
09	Банктің корреспонденттік есепшоты	Корреспондентский счет Лоро (для счетов АО Казпочта)
14	Тарату шоты	Ликвидационный счет
17	Металл шоты	Металлический счет
18	Зейнетақы активін орналас. арналған депозит. шот	Депозитный счет для размещения пенсионных активов

Справочник соответствия кодов типов счетов, указанных в первом столбце, планам счетов в АБИС банков - в отдельном Excel файле.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Приложение 2. Список кодов казначейских (Примеры применения кодов даны в Приложении 3)

- 0100. Размещение / возврат Клиентом депозитов (без учета вознаграждения) до 30 дней включительно
- 0110. Выплата Банком вознаграждения (процентов) по депозитам до 30 дней включительно
- 0120. Размещение / возврат Клиентом депозитов (без учета вознаграждения) свыше 30 дней
- 0130. Выплата Банком вознаграждения (процентов) по депозитам свыше 30 дней
- 0140. Привлечение / возврат кредитов / овердрафтов Клиентом (без учета вознаграждения)
- 0150. Выплата Клиентом вознаграждения (процентов) по кредитам / овердрафтам
- 0160. Конверсионные операции - расход (покупка - KZT) - покупка KZT за валюту или продажа валюты за KZT)
- 0161. Конверсионные операции - расход (покупка - USD) - покупка USD за другую валюту или продажа другой валюты за USD
- 0162. Конверсионные операции - расход (покупка - EUR) - покупка EUR за другую валюту или продажа другой валюты за EUR
- 0163. Конверсионные операции - расход (покупка - RUR) - покупка RUR за другую валюту или продажа другой валюты за RUR
- 0164. Конверсионные операции - расход (покупка – прочие валюты) – по аналогии
- 0170. Конверсионные операции - приход (продажа - KZT) - продажа KZT за другую валюту или покупка иной валюты за KZT
- 0171. Конверсионные операции - приход (продажа - USD) - продажа USD за другую валюту или покупка иной валюты за USD
- 0172. Конверсионные операции - приход (продажа - EUR) - продажа EUR за другую валюту или покупка иной валюты за EUR
- 0173. Конверсионные операции - приход (продажа - RUR) - продажа RUR за другую валюту или покупка иной валюты за RUR
- 0174. Конверсионные операции - приход (продажа – прочие валюты) – по аналогии
- 0180. Комиссия Банку за проведенные конверсионные операции
- 0190. Покупка / продажа финансовых инструментов Клиентом (облигации, РЕПО, производные финансовые инструменты и т.д.) –Банк не обязательно будет контрагентом операций
- 0200. Банковские комиссии за РКО и прочие банковские услуги
- 0210. Переводы по счетам Клиента.

В случае проведения иной операции, в которой Банк не является контрагентом/корреспондентом по дебетовым/кредитовым операциям по счету, указывается код операции «0000».

- Для операции перевода средств Клиента на другие счета **для обычного пополнения (не включая пополнение депозитных счетов, которые классифицируются как размещение на депозиты)** – указывается код «0210».
- Справочник соответствия данных кодов со справочником ЕКНП - отдельный Excel файл.
- При досрочном расторжении депозитов, указывается код, соответствующий первоначальному сроку депозита.
- Касательно вкладов без открытия текущего счета Банк отправляет выписку только со сберегательного счета, и выплаченное вознаграждение принимающая сторона увидит на текущих счетах этого же или другого банка.
- Касательно вкладов до востребования, вкладов под обеспечение обязательств физических лиц/юридических лиц классифицировать их в зависимости от возможности изъятия денег. Если изъятие ничем не ограничено (обязательства вклада-обеспечения, условия вклада до востребования), то классифицировать их «до 30 дней». Если есть какие-либо ограничения, то классифицировать вклад в соответствии с первоначальным сроком обязательств. Если

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

обязательств несколько, то в качестве срочности смотреть максимум их первоначальных срочностей каждого из оставшихся обязательств.

Приложение 3. Примеры операций, по которым банк является контрагентом (Казначейские коды)

Операции названы со стороны Клиента-Владельца счета, то есть если слово, «Расход», «Размещение» - то означает кредитовую операцию по счету как списание/снятие денег со счета. По кодам «конверсионные операции» - с одного счета будут списываться средства, на другой счет – зачисляться. Поэтому конверсионные операции разделены на Расход и Приход.

0100. Размещение / возврат депозитов (без учета вознаграждения) Клиентом до 30 дней включительно

1. Размещение депозитов до 30 дней включительно

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по сберегательному счету в ситуациях:

- Пополнение сберегательного счета на сумму депозита.
- Списание с текущего счета на сумму депозита.

2. Возврат депозитов (без учета вознаграждения) до 30 дней включительно

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по сберегательному счету или текущему счету в ситуациях:

- Списание со сберегательного счета суммы депозита;
- Пополнение текущего счета на сумму возврата депозита.

0110. Выплата Банком вознаграждения (процентов) по депозитам до 30 дней включительно

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету или депозитному счету в следующих ситуациях:

- Пополнение текущего или депозитного счета на сумму начисленного вознаграждения по депозиту до 30 дней включительно.

0120. Размещение / возврат депозитов Клиентом (без учета вознаграждения) свыше 30 дней

1. Размещение Клиентом депозитов свыше 30 дней

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по сберегательному и текущему счетам в следующих ситуациях:

- Пополнение сберегательного счета суммой депозита свыше 30 дней.
- Списание с текущего счета суммы депозита свыше 30 дней.

2. Возврат Клиентом депозитов (без учета вознаграждения) до 30 дней

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по сберегательному счету и текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание со сберегательного счета суммы депозита;
- Пополнение текущего счета на сумму возврата депозита.

0130. Выплата Банком вознаграждения (процентов) по депозитам свыше 30 дней

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему или депозитному/сберегательному счету в следующих ситуациях:

- Пополнение депозитного свыше 30 дней счета или текущего счета на сумму начисленного вознаграждения по депозиту свыше 30 дней.

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

0140. Привлечение/возврат Клиентом кредитов/овердрафтов (без учета вознаграждения)

1. Привлечение кредитов

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Пополнение текущего счета на сумму кредита.

2. Привлечение овердрафтов

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Пополнение текущего счета на сумму овердрафта.

3. Возврат кредитов

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета на сумму планового погашения кредита.

3. Возврат овердрафтов

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета на сумму планового погашения овердрафта.

0150. Выплата Клиентом вознаграждения (процентов) по кредитам / овердрафтам

1. Выплата вознаграждения по кредитам

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета на сумму планового погашения процентов по кредиту

2. Выплата вознаграждения по овердрафтам

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета на сумму планового погашения процентов по овердрафту

КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

С одного счета будут списываться средства, на другой счет – зачисляться. Поэтому конверсионные операции разделены на Расход и Приход.

Все расходные операции являются для счета кредитовыми движениями, приходные операции по счету – дебетовые движения.

0160. Конверсионные операции - расход (покупка - KZT)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с валютного текущего счета суммы валюты, проданной за KZT, или купленных KZT за данную валюту.

0161. Конверсионные операции - расход (покупка - USD)

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущих счетов в отличной от USD валюте суммы в валюте счета для покупки USD или продажи валюты счета за USD.

0162. Конверсионные операции - расход (покупка - EUR)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущих счетов в отличной от EUR валюте суммы валюты счета для покупки EUR или продажи валюты счета за EUR
-

0163. Конверсионные операции - расход (покупка - RUR)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущих счетов в отличной от RUR валюте суммы валюты счета для покупки RUR или продажи валюты счета за RUR

0164. Конверсионные операции - расход (покупка – прочие валюты)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущих счетов в отличной от покупаемой **прочей валюты** (это могут быть счета в том числе и в USD, KZT,...) валюте суммы валюты счета для покупки **прочих валют** или продажи валюты счета за **прочие валюты**

0170. Конверсионные операции - приход (продажа - KZT)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Зачисление на счет отличной от KZT валюты суммы продажи KZT за валюту счета или покупка валюты счета за KZT

0171. Конверсионные операции - приход (продажа - USD)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Зачисление на счет отличной от USD валюты суммы продажи USD за валюту счета или покупка валюты счета за USD

0172. Конверсионные операции - приход (продажа - EUR)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Зачисление на счет отличной от EUR валюты суммы продажи EUR за валюту счета или покупка валюты счета за EUR

0173. Конверсионные операции - приход (продажа - RUR)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

- Зачисление на счет отличной от RUR валюты суммы продажи RUR за валюту счета или покупка валюты счета за RUR

0174. Конверсионные операции - приход (продажа – прочие валюты)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Зачисление на текущий счет в отличной от продаваемой **прочей валюты** (это могут быть в том числе и счета в KZT, USD, EURO, RUR) валюте суммы проданной **прочей валюты** за валюту счета или купленной валюты счета за **прочие валюты**

ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ! Расходные операции содержат цифру 6, приходные операции содержат цифру 7.

Конверсионные операции в последней четвертой цифре кода содержат индикатор на валюту счета, а индикатор валюты покупки или продажи. (**Индикаторы валют: 0 – KZT; 1- USD; 2- EUR; 3- RUR; 4 –прочие валюты**).

НАПРИМЕР: Клиент покупает USD за KZT, что аналогично операции продажи KZT за USD, тогда по счету KZT происходит списание проставляется, следовательно, Расход-код 0161, счет в USD пополняется – по такому счету код проставляется Приход-код 0170.

Клиент покупает Китайские юани за USD, что аналогично продаже USD за китайские юани, тогда счет китайских юаней пополняется – Приход - код этого счета будет 0171, по счету в USD будет Расход-код 0164

Клиент покупает Китайские юани за Японские йены, что аналогично продаже Японских йен за китайские юани, тогда счет китайских юаней пополняется – Приход - код этого счета будет 0174, по счету в Японских йенах будет Расход-код 0164.

0180. Комиссия за проведенные конверсионные операции

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета суммы комиссии за конверсионные операции.

0190. Покупка / продажа финансовых инструментов Клиентом (облигации, РЕПО, производные финансовые инструменты и т.д.)

2. Продажа финансовых инструментов (за искл. Депозитов)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Пополнение текущего счета на сумму продажи облигаций и пр.

2. Покупка финансовых инструментов (за искл. Депозитов)

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета на сумму покупки

0200. Банковские комиссии за РКО и прочие банковские услуги

Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Пример: Данный код операции используется при формировании выписки по текущему счету в следующих ситуациях:

- Списание с текущего счета суммы комиссии за РКО и прочие услуги, включая услуги информационного пула.

Приложение 4. XSD-схема, определяющая формат структуры выписки.

Техническая информация для архитекторов и разработчиков ПО.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified"
  targetNamespace="https://www.sk.kz/data/schemas/samruk-statement.xsd"
  xmlns:s="https://www.sk.kz/data/schemas/samruk-statement.xsd">
  <xs:element name="root">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="s:bank"/>
        <xs:element ref="s:reportdate"/>
        <xs:element ref="s:customers" minOccurs="0"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="bank">
    <xs:complexType>
      <xs:attribute name="bankcode" use="required" type="xs:NCName"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="reportdate">
    <xs:complexType>
      <xs:attribute name="timestamp" use="required" type="xs:dateTime"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="customers">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element maxOccurs="unbounded" ref="s:customer"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="customer">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element minOccurs="0" ref="s:accounts"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="taxnumber" use="required" type="xs:string"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="accounts">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element maxOccurs="unbounded" ref="s:account"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="account">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="s:period"/>
        <xs:element ref="s:balance"/>
        <xs:element minOccurs="0" ref="s:transactions"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="closed" type="xs:date"/>
      <xs:attribute name="currency" use="required" type="xs:NCName"/>
      <xs:attribute name="no" use="required" type="xs:NMTOKEN"/>
      <xs:attribute name="open" use="required" type="xs:date"/>
      <xs:attribute name="type" use="required" type="xs:NMTOKEN"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```


Правила использования форматов сообщений в процессе банковского информационного пула для АО «Самрук-Қазына» между АО «Самрук-Қазына» и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

```

<xs:element name="period">
  <xs:complexType>
    <xs:attribute name="end" use="required" type="xs:date"/>
    <xs:attribute name="start" use="required" type="xs:date"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="balance">
  <xs:complexType>
    <xs:attribute name="in" use="required" type="xs:decimal"/>
    <xs:attribute name="out" use="required" type="xs:decimal"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="transactions">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element maxOccurs="unbounded" ref="s:transaction"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="credit" use="required" type="xs:decimal"/>
    <xs:attribute name="debit" use="required" type="xs:decimal"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="transaction">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element ref="s:date"/>
      <xs:element ref="s:taxnumber"/>
      <xs:element ref="s:accountno" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="s:bankcode"/>
      <xs:element ref="s:beneficiary"/>
      <xs:element ref="s:eknpcode"/>
      <xs:element ref="s:purpose"/>
      <xs:element ref="s:treasurycode"/>
      <xs:element ref="s:action"/>
      <xs:element ref="s:amount"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="id" use="required" type="xs:NMTOKEN"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="date" type="xs:date"/>
<xs:element name="taxnumber" type="xs:string"/>
<xs:element name="accountno" type="xs:NMTOKEN"/>
<xs:element name="bankcode" type="xs:NMTOKEN"/>
<xs:element name="beneficiary" type="xs:string"/>
<xs:element name="eknpcode" type="xs:integer"/>
<xs:element name="purpose" type="xs:string"/>
<xs:element name="treasurycode" type="xs:NMTOKEN"/>
<xs:element name="action" type="xs:NCName"/>
<xs:element name="amount">
  <xs:complexType>
    <xs:simpleContent>
      <xs:extension base="xs:decimal">
        <xs:attribute name="currency" use="required" type="xs:NCName"/>
      </xs:extension>
    </xs:simpleContent>
  </xs:complexType>
</xs:element>
</xs:schema>

```