

Переход платежной системы Республики Казахстан на стандарт ISO 20022 с 11 ноября 2024 года

Согласно плану Национального Банка Республики Казахстан на 2024 год, с 11 ноября будет переведена платежная система страны на стандарт ISO 20022. В связи с этим в некоторые законодательные акты внесены изменения, касающиеся добавления дополнительной информации в платежные документы.

В платежные документы вводятся следующие дополнительные реквизиты:

1. Указание страны резидентства, если отправитель или бенефициар не являются резидентами Республики Казахстан.

Теперь, если отправитель или получатель денег не являются резидентами Казахстана, необходимо указать страну их резидентства в формате двухбуквенного кода в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан ГК РК 06 ISO 3166-2001 «Коды для обозначения наименований стран и их административно-территориальных единиц». Это будет обязательно при переводах как через банковские отделения, так и через интернет-банкинг или мобильное приложение.

Это правило также распространяется на переводы заработной платы в другие банки. Каждому работнику юридического лица будет добавлено поле для указания кода страны резидентства, если он не является резидентом Казахстана.

2. Вводятся понятия "Фактический отправитель денег" и "Фактический (конечный) бенефициар". Это касается случаев, когда помимо отправителя и получателя денег в переводе участвуют другие стороны. Для них предусмотрены отдельные поля в формате ISO 20022.

Фактический отправитель денег - лицо, являющееся плательщиком платежа и (или) перевода денег, стороной, у которой возникло денежное обязательство;
Фактический (конечный) бенефициар - лицо, которое является конечным получателем денег или стороной, в пользу которой исполняется обязательство;

Фактические отправитель/бенефициар – это сторона в переводе, которая не имеет счет в Банке. Однако, их данные необходимо указывать в соответствующих полях.

Примеры:

- ЮЛ платит налог/ОПВ, социальные платежи за свою дочернюю организацию/филиал, тогда ЮЛ **отправитель денег**, дочерняя организация/филиал **«фактический отправитель»**.
- ЮЛ платит пенсионные платежи. **Получатель** ГЦВП, **«фактический (конечный) бенефициар»** ФЛ, являющийся работником ЮЛ.
- ЮЛ платит алименты за своего работника. ЮЛ **«отправитель денег»**, ФЛ работник, данного ЮЛ **«фактический отправитель»**.
- ЧСИ оплачивает за должника деньги, ЧСИ **отправитель денег**, должник **«фактический отправитель денег»**.

Не требуется указание фактического плательщика, фактического (конечного) бенефициара, если они совпадают **в одном лице** соответственно с отправителем денег, бенефициаром.

В интернет-банкинге и мобильном приложении или формах платежных поручений на бумаге появятся дополнительные поля для **«Фактического отправителя денег»** и **«Фактического (конечного) бенефициара»**, которые в случае присутствия дополнительных участников в переводе, необходимо будет заполнять.

В связи с вышеизложенным, просим обсудить с поставщиками ваших учетных программ на предмет необходимости обеспечения формирования платежных поручений с учетом требований, вводимых после **11 ноября 2024**.