

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 2024 года** 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:

1. ЮЛ платит налог/ОПВ, социальные платежи за свою дочернюю организацию/филиал, тогда ЮЛ **отправитель денег**, дочерняя организация/филиал **«фактический отправитель»**.
2. ЮЛ платит пенсионные платежи. **Получатель** ГЦВП, **«фактический (конечный) бенефициар»** ФЛ, являющийся работником ЮЛ.
3. ЮЛ платит алименты за своего работника. ЮЛ **«отправитель денег»**, ФЛ работник, данного ЮЛ **«фактический отправитель»**.
4. 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 рамках реализации новых нормативов по проведению платежей и переводов в тенге на территории Республики Казахстан, предлагаем вам ознакомиться с информационными материалами, прилагаемыми к настоящему уведомлению:

- Приложение №1: "Импорт переводов в формате MT"
- Приложение №2: "Импорт переводов в формате 1С"
- Приложение №3: "Импорт переводов в формате MTJDE"

В связи с вышеизложенным, настоятельно рекомендуем вам в срок до **11 ноября 2024** года предоставить полученную информацию разработчикам и специалистам по настройке ваших учетных программ. Это необходимо для своевременной адаптации программного обеспечения к новым требованиям по формированию платежных поручений. Просим уделить данному вопросу особое внимание, чтобы обеспечить бесперебойность и корректность работы ваших финансовых систем после вступления в силу указанных изменений.

Приложение №1 «Импорт переводов в формате МТ»

Платежное поручение

1. Фактический отправитель

Добавляется раздел :80: для указания информации о фактическом отправителе.

Раздел является необязательным и добавляется в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Обозначение	Название	Обязательность
80	Фактический отправитель	Необязательное

Содержание раздела 80:

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Наименование фактического отправителя	/NAME/	60x	Обязательное
ИИН/БИН фактического отправителя	/IDN/	12n	Обязательное (в случае отсутствия ИИН/БИН указывается 12 нулей)
Признак резидентства	/IRS/	1 — резидент или 2 - нерезидент	Обязательное
Сектор экономики	/SECO/	От 1 до 9	Обязательное

Пример нового раздела:

:80:
/NAME/ТОО Алмастрой
/IDN/123456789012
/IRS/1
/SECO/7

2. Фактический получатель.

Добавляется раздел :81: для указания информации о фактическом получателе.

Раздел является необязательным и добавляется в случае, если фактический получатель отличается от получателя.

Обозначение	Название	Обязательность
81	Фактический получатель	Необязательное

Содержание раздела :81:

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Наименование фактического получателя	/NAME/	60x	Обязательное
ИИН/БИН фактического получателя	/IDN/	12n	Обязательное (в случае отсутствия ИИН/БИН указывается 12 нулей)
Признак резидентства	/IRS/	1 — резидент или 2 - нерезидент	Обязательное
Сектор экономики	/SECO/	От 1 до 9	Обязательное

:81:

/NAME/ТОО Атамекен

/IDN/123456789000

/IRS/1

/SECO/7

3. Страна резидентства получателя.

В раздел :59: добавляется страна резидентства бенефициара (двухбуквенный код (RU, CN и т. д.)), в случае если бенефициар является нерезидентом.

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Страна резидентства	/CTRYOFRES/	2a Двухбуквенный код (RU, CN и т. д.)	Необязательное (указывается только для бенефициара нерезидента)

Пример раздела :59: с новыми данными:

:59:KZ169655147SD1591231

/NAME/АО "Банк"

/IDN/980140001422

/IRS/2

/SECO/5

/CTRYOFRES/CN

Социальные платежи

Шапка платежа:

1. Фактический отправитель.

Добавляется раздел :80: для указания информации о фактическом отправителе.

Раздел является необязательным и добавляется в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Обозначение	Название	Обязательность
80	Фактический отправитель	Необязательное

Содержание раздела 80:

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Наименование фактического отправителя	/NAME/	60x	Обязательное
ИИН/БИН фактического отправителя	/IDN/	12n	Обязательное (в случае отсутствия ИИН/БИН указывается 12 нулей)
Признак резидентства	/IRS/	1 — резидент или 2 - нерезидент	Обязательное
Сектор экономики	/SECO/	От 1 до 9	Обязательное

Пример нового раздела:

:80:

/NAME/ТОО Алмастрой

/IDN/123456789012

/IRS/1

/SECO/7

Перечисление заработной платы

Шапка платежа:

1. Фактический отправитель.

Добавляется раздел :80: для указания информации о фактическом отправителе.

Раздел является необязательным и добавляется в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Обозначение	Название	Обязательность
80	Фактический отправитель	Необязательное

Содержание раздела 80:

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Наименование фактического отправителя	/NAME/	60x	Обязательное
ИИН/БИН фактического отправителя	/IDN/	12n	Обязательное (в случае отсутствия ИИН/БИН указывается 12 нулей)
Признак резидентства	/IRS/	1 — резидент или 2 - нерезидент	Обязательное
Сектор экономики	/SECO/	От 1 до 9	Обязательное

Пример нового раздела:

:80:

/NAME/ТОО Алмастрой

/IDN/123456789012

/IRS/1

/SECO/7

2. Дополнительные данные по получателям.

В раздел :21: добавляются поля для информации о получателе:

Описание	Обозначение поля	Формат	Обязательность
Признак резидентства	/IRS/	1 — резидент или 2 - нерезидент	Обязательное
Сектор экономики	/SECO/	От 1 до 9	Обязательное
Страна резидентства	/CTRYOFRES/	Двухбуквенный код (RU, CN и т. д.)	Необязательное (указывается только для нерезидентов)

Пример раздела :21: с дополнительными полями:

:21:1

:32В:KZT54970,00

:70:

/FM/ЛИПОВАЯ

/NM/ЕЛИЗОВЕТА

/FT/СЕРГЕЕВНА

/IDN/721118248548

/LA/KZ75965KZT2069100601

/IRS/2

/SECO/9

/CTRYOFRES/BR

Приложение №2 «Импорт переводов в формате 1С»

Платежное поручение

1. Фактический отправитель.

Поля являются необязательными и добавляются в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический отправитель	ФактическийПлательщик	60x
БИН фактического отправителя	ФактическийПлательщикБИН	12n
КОд фактического отправителя	ФактическийПлательщикКОД	2n

Пример дополнительных полей:

ПлательщикНаименование=ТОО "РЕМОНТ СЕРВИС"

ПлательщикБИН_ИИН=160440000000

ПлательщикКБЕ=17

ПлательщикИИК=KZ2996502F0000000000

ФактическийПлательщик=ТОО РОМАШКА

ФактическийПлательщикБИН=012345678901

ФактическийПлательщикКОД=19

ПлательщикБанкНаименование=АО "ForteBank"

ПлательщикБанкБИК=ІРТҮКЗКА

2. Фактический получатель.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический получатель	ФактическийПолучатель	60x
БИН фактического получателя	ФактическийПолучательБИН	12n
КБе фактического получателя	ФактическийПолучательКБЕ	2n

Пример дополнительных полей:

ПолучательНаименование=ТОО "Кзгрупп"

ПолучательБИН_ИИН=061240000000

ПолучательКБЕ=17

ПолучательИИК=KZ50914122203KZ00000

ФактическийПолучатель=ТОО "Булдирген"

ФактическийПолучательБИН=210987654321

ФактическийПолучательКБЕ=17

ПолучательБанкНаименование=АО "Bereke Bank"

ПолучательБанкБИК=BRKEKZKA

3. Страна резидентства получателя.

Добавляется страна резидентства бенефициара (двухбуквенный код (RU, CN и т. д.)), в случае если бенефициар является нерезидентом.

Страна резидентства получателя	ПолучательСтранаРезидентства	2a Двухбуквенный код (US, UZ и т.д.)
--------------------------------	------------------------------	---

Пример дополнительного поля:

ПолучательНаименование=ТОО "Кзгрупп"

ПолучательБИН_ИИН=061240000000

ПолучательКБЕ=27

ПолучательСтранаРезидентства=US

ПолучательИИК=KZ50914122203KZ00000

Социальные платежи

1. Фактический отправитель.

Поля являются необязательными и добавляются в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический отправитель	ФактическийПлательщик	60x
БИН фактического отправителя	ФактическийПлательщикБИН	12n
Код фактического отправителя	ФактическийПлательщикКОД	2n

Пример дополнительных полей:

ПлательщикНаименование=ТОО "РЕМОНТ СЕРВИС"

ПлательщикБИН_ИИН=160440000000

ПлательщикКБЕ=17

ПлательщикИИК=KZ2996502F0000000000

ФактическийПлательщик=ТОО РОМАШКА

ФактическийПлательщикБИН=012345678901

ФактическийПлательщикКОД=19

ПлательщикБанкНаименование=АО "ForteBank"

ПлательщикБанкБИК=IRTYKZKA

Перечисление заработной платы

1. Фактический отправитель.

Поля являются необязательными и добавляются в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический отправитель	ФактическийПлательщик	60x
БИН фактического отправителя	ФактическийПлательщикБИН	12n

Код фактического отправителя	ФактическийПлательщикКОД	2n
------------------------------	--------------------------	----

Пример дополнительных полей:

ПлательщикНаименование=ТОО "РЕМОНТ СЕРВИС"

ПлательщикБИН_ИИН=160440000000

ПлательщикКБЕ=17

ПлательщикИИК=KZ2996502F0000000000

ФактическийПлательщик=ТОО РОМАШКА

ФактическийПлательщикБИН=012345678901

ФактическийПлательщикКОД=19

ПлательщикБанкНаименование=АО "ForteBank"

ПлательщикБанкБИК=IRTYKZKA

2. Дополнительные данные по получателям.

КБе сотрудника	СотрудникКБЕ	2n
Страна резидентства сотрудника	СотрудникСтранаРезидентства	2а Двухбуквенный код (US, UZ и т.д.), указывается, если сотрудник нерезидент

Пример дополнительных полей:

СОТРУДНИК=Русова Галина Алексеевна

Регистрация=Русова Галина Алексеевна

СотрудникБИН_ИИН=871003400000

СотрудникДатаРождения=03.10.1987

СотрудникКБЕ=27

СотрудникСтранаРезидентства=US

Период=032021

Сумма=1488.00

КОНЕЦСОТРУДНИК

СОТРУДНИК=Сайгак Марина Анатольевна

Регистрация=Сайгак Марина Анатольевна

СотрудникБИН_ИИН=720206400000

СотрудникДатаРождения=06.02.1972

СотрудникКБЕ=17

Период=032021

Сумма=3013.00

КОНЕЦСОТРУДНИК

Приложение №3 «Импорт переводов в формате MTJDE»

1. Фактический отправитель.

Поля являются необязательными и добавляются в случае, если фактический отправитель отличается от отправителя.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический отправитель денег	21	60x
БИН фактического отправителя денег	22	12n
КОд фактического отправителя денег	23	2n

2. Фактический получатель.

Поля являются необязательными и добавляются в случае, если фактический получатель отличается от получателя.

Описание	Обозначение поля	Формат
Фактический получатель	24	60x
БИН фактического получателя	25	12n
КБе фактического получателя	26	2n

3. Страна резидентства получателя.

Добавляется страна резидентства получателя (двухбуквенный код (RU, CN и т. д.)), в случае если получатель является нерезидентом.

Описание	Обозначение поля	Формат
Страна резидентства получателя	27	2a Двухбуквенный код (US, UZ и т.д.)