

## Переход платежной системы Республики Казахстан на стандарт ISO 20022 с 25 ноября 2024 года

Согласно плану Национального Банка Республики Казахстан на 2024 год, с **25 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 **25 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=IRTYKZKA

#### 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	2п
------------------------------	--------------------------	----

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	2п
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.)