Переход Национальной Платежной Системы Казахстана на стандарт ISO 20022

- С 11 ноября 2024 года Национальная платежная система Казахстана, регулируемая Национальным Банком Республики Казахстан и используемая коммерческими банками, перейдет на международный стандарт обмена финансовыми сообщениями ISO 20022 XML.
- Вышеупомянутое приведет к изменению структуры платежей в МСПД и СМК. Одним из новых требований является введение Кода страны проживания нерезидентов, который является обязательным требованием для всех входящих и исходящих местных платежей, отправляемых в пользу нерезидентов.

- * Национальная Платежная Система – совокупность участников расчетов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами;

Технические требования

Если платежные инструкции, полученные через CitiConnect/CitiDirect, не обновятся в соответствии с необходимыми правилами/спецификациями после внедрения изменений в Citi, они будут **отклонены** в рамках первоначальной проверки файла.

Начиная с 11 ноября 2024

- Код страны проживания бенефициара станет обязательным в случае, если:
  - ✓ Валюта платежа = KZT (тенге)
  - ✓ Бенефициар – нерезидент РК
  - ✓ БИК банка бенефициара ≠ CITIKZKA
- А также, при формировании сводного платежа в тенге в пользу другого банка:
  - В случае, если платеж отправляется на нерезидента РК, код страны бенефициара указывается по всем получателям в списочной части;
  - В случае, если платеж отправляется на резидента РК, при этом получатель в списочной части является нерезидентом (пенс., соц.отчисления, ЗП) – необходимо указывать код страны бенефициара только по нерезидентам.

ВАЖНО: Значение “Казахстан” не может быть использовано при заполнении страны проживания бенефициара **только в том в случае, если платеж инициируется на нерезидента РК**.

Рекомендации до перехода на проект ISO 20022 11 ноября 2024

Национальный Банк РК рекомендовал с 5 ноября 2024 года не направлять к исполнению платежные документы в валюте тенге на нерезидентов, с датой валютирования позднее 8 ноября 2024 г.
Однако, ввиду наличия возможности в системе CitiDirect уже заполнять данное поле, платежи все же могут быть инициированы.

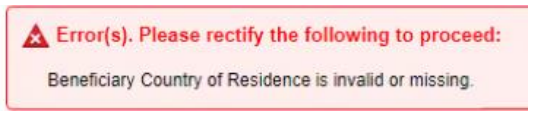
- Авторизованные межбанковские платежи в тенге в пользу нерезидентов, в которых не будет указан код страны бенефициара, будут отклонены.
- По неавторизованным межбанковским платежам в тенге в пользу нерезидентов в CitiDirect интерфейсе будет возможность откорректировать платеж (добавить код страны бенефициара) и отправить его на исполнение 11го ноября 2024 г.

Для сводных платежей при выплате заработной платы (далее ЗП) в другой банк на транзитный счет банка допустимо указание страны «Казахстан» по резидентам РК, а так же рекомендуется указание кода страны бенефициара по нерезидентам – получателям ЗП.

Для сводных платежей в пользу государственных организаций (пенсионные, социальные отчисления, налоговые выплаты) не требуется указание кода страны проживания нерезидента.

ВАЖНО: Значение “Казахстан” не может быть использовано при заполнении страны проживания бенефициара только в том в случае, если платеж инициируется на нерезидента РК.

В таком случае платеж не отправится на авторизацию в связи со след.ошибкой в интерфейсе CitiDirect



Процесс тестирования платежей, направляемым посредством CitiConnect

Значение нового поля	XML V3	XML V2	IDOC	Paymul	CDFF	CP2E
Условное (если выбранный код бенефициара начинается с «2», то добавляется тег <CtryOfRes>)	**<CtryOfRes>** PmtInf/CdtTr/Cdtr	**<CtryOfRes>** PmtInf/CdtTr/Cdtr	Segment: E1IDT01 SegmentField : TXT08 (pos. 36-70)	SegmentGroup: SG15 Segment: FTX Item: 4440	Tag 26 and all further fields moved to +1	Field name: TransDet8

Подтвердите готовность тестирования
Обратитесь к местному представителю Citi и укажите контактное лицо для тестирования.

Подтвердить объем тестирования
Требования согласованы с менеджером по технической реализации Citi

Отправить тест. файлы
Отправка в Citi по электронной почте (платежи в режиме МСПД со счетов в Казахстане)

Результаты тестирования
Просмотр результатов тестирования и подтверждение полученного результата

Запуск в производство и пост-тестирование
Отправить пенни-платежи между счетами клиентов.

Проект готов!!!

Критерии приемлемости регрессионного тестирования – на кого это влияет:

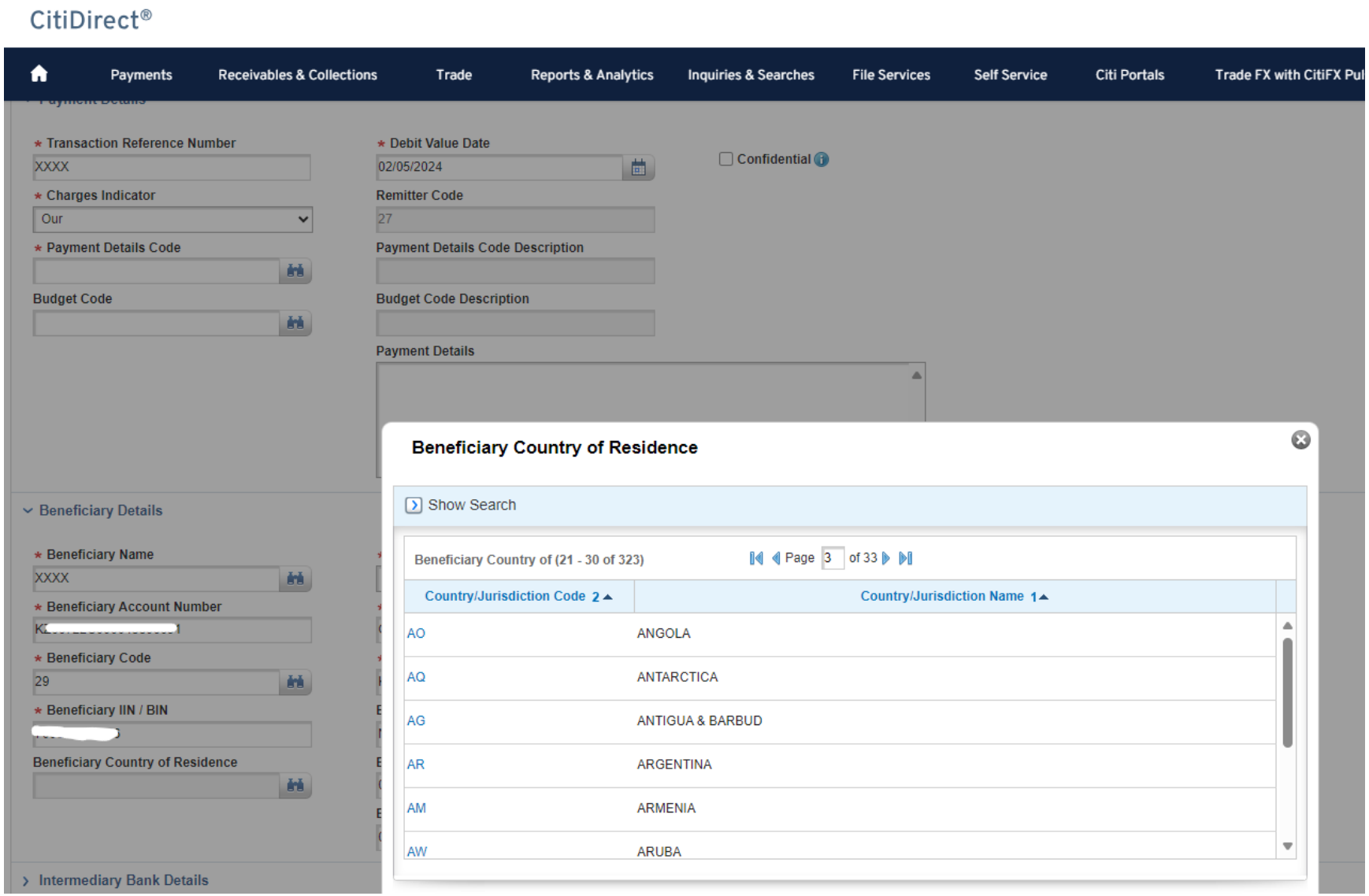
1. Клиенты с существующей настройкой (учетные записи, H2H-соединение)
2. Платежный трафик в реальном времени в РК
3. Использование решения CitiConnect (H2H) или загрузка неструктурированных файлов CitiDirect (CDFF)

Пример для XML V3/V2

```
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>ALTYNBKZ</BIC>
    <PstlAdr>
      <Ctry>KZ</Ctry>
    </PstlAdr>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>BENEFICIARY NAME</Nm>
  <CtryOfRes>US</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>KZ123456789012345678</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
```

Пользовательский интерфейс CitiDirect

Одиночный платеж



Два новых поля (опциональные) для единичных платежей

1. Фактический плательщик – это лицо, в целях исполнения обязательства которого осуществляется платеж или (или) перевод денег, пример – выплата алиментов, пенс.отчисления ЮЛ за филиал.

2. Фактический бенефициар – лицо, которое является конечным получателем денег или стороной, в пользу которой исполняется обязательство. К примеру, при перечислении алиментов.Необходимость указания реквизитов фактического плательщика возникает при осуществлении платежей за третье лицо, обязательство которого исполняется, пример – пенс., соц. отчисления, пенс.отчисления ЮЛ за филиал.
   В модуле инициирования сводного платежа поле фактический бенефициар интегрировано и применимо ко всем типам инициируемых платежей.

В случае необходимости инициирования единичного платежа с фактич.плательщиком тактическим решением принято указывать реквизиты в деталях инициируемого платежа, однако данная возможность появится после 11го ноября, для получения возможности отправки таких платежей необходимо обратиться в своему менеджеру счета:

По фактическому плательщику в деталях платежа указать:

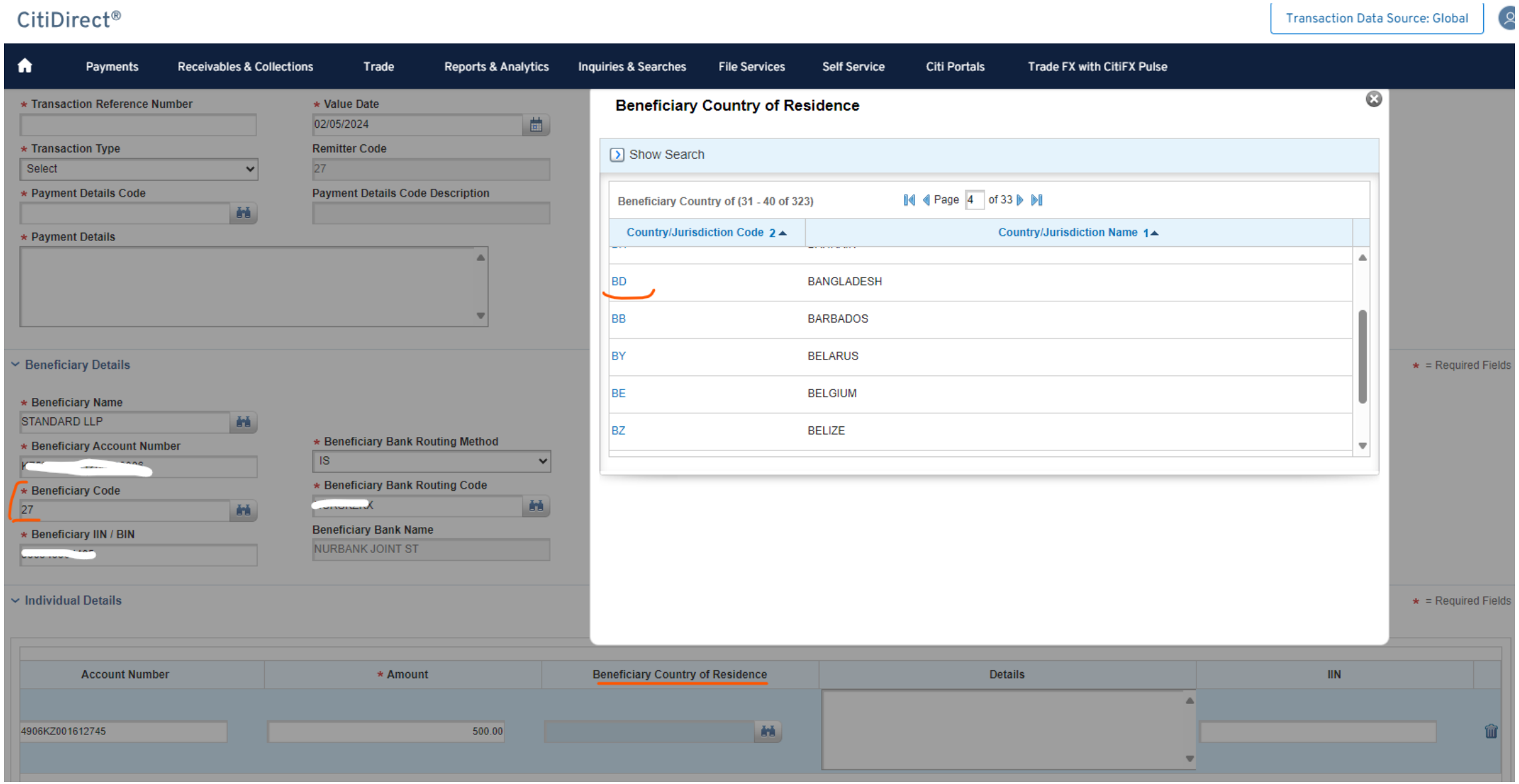
/ULTD/ - ultimate debtor
/NAME/ - debtor name
/SECO/ - kbe's last digit (length 1)
/IDN/ - ultimate debtor's or creditor's ID
///SRI/ - pmnt details

По фактическому бенефициару можно инициировать платеж из сводного платежа с указанием единственного получателя, в модуле инициирования единичных платежей так же в последующем будет добавлена возможность в деталях платежа указать реквизиты факт.получателя по след.формату:

/ULTB/ - ultimate creditor
/NAME/ - creditor name
/SECO/ - kbe's last digit (length 1)
/IDN/ - ultimate debtor's or creditor's ID
///SRI/ - pmnt details

Пользовательский интерфейс CitiDirect

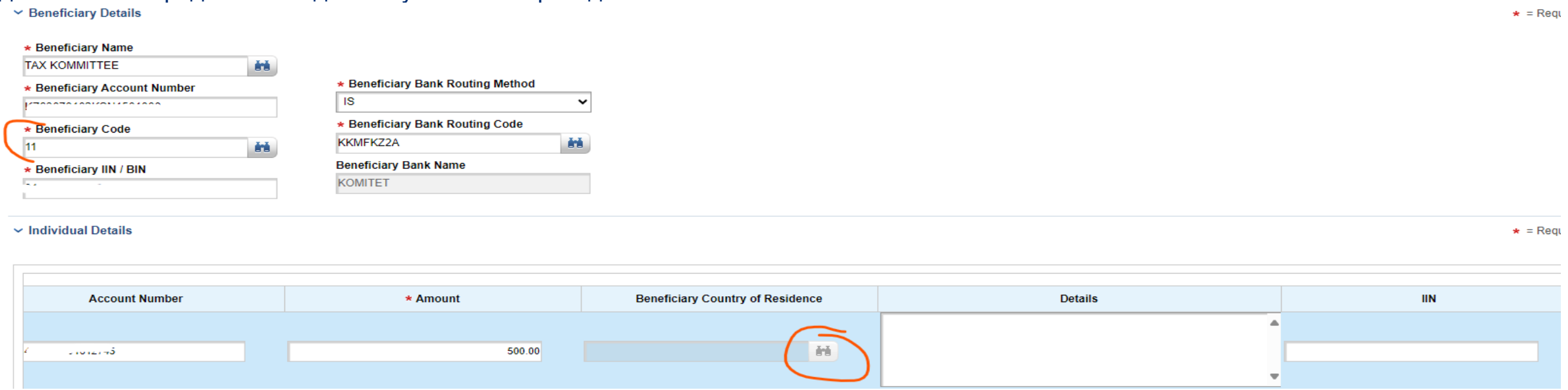
Сводный платеж в пользу нерезидента РК



Пользовательский интерфейс CitiDirect

Сводный платеж в пользу резидента РК с нерезидентом в списке получателей

Если платеж инициирован резидентом РК, но получатель средств в списке является нерезидентом, то код страны проживания получателя должен быть предоставлен для получателя - нерезидента.



При иниицировании выплат заработной платы, аванса и т.п.на транзитный счет в другом банке рекомендуется по нерезидентам указывать код страны бенефициара, т.к.другой банк может отклонить платеж при отсутствии кода страны бенефициара по нерезидентам – получателям ЗП.
При этом по резидетнам допускается указание страны Казахстан по умолчанию, а так же допускается не указывать какой либо код страны по резидентам.

При инициировании выплат по пенсионным, социальным, налоговым платежам указание кода страны бенефициара по нерезидентам не требуется.

Часто задаваемые вопросы

Вопрос	Ответ
1. На какие платежи повлияет это изменение?	Новое поле «Код страны проживания бенефициара» становится обязательным в случае, когда в платеже совпадают все три критерия: ➢ Валюта платежа = KZT (тенге) ➢ Бенефициар – нерезидент РК ➢ БИК банка бенефициара ≠ CITIKZKA Также новое поле должно быть предоставлено в следующем случае: - межбанковский сводный платеж (MT102) в тенге, инициированный в пользу резидента, при этом получатель из списка является нерезидентом (налоговые, социальные и зарплатные выплаты). В этом случае поле не является обязательным, но если оно не заполнено, платеж будет отклонён на стороне НПК/клиринга.
2. в Коде страны проживания бенефициара? Какое значение следует указать	Укажите страну, **гражданином** которой является получатель (место постоянного проживания человека). В случае компании это страна, из которой ведутся дела этой компании. При этом страна может отличаться от значения страны в почтовом адресе. В новом поле должен быть указан Альфа-2 символьный код страны. Для получения корректных кодов страны проживания рекомендуем обратиться к справочнику по стандарту ISO 3166, доступному на веб-сайте iso.org. (Online Browsing Platform (OBP) (iso.org))
3. Какой код я должен заполнить в каждой инструкции?	Мы рекомендуем Вам обсудить с Вашими внутренними консультантами/бизнес-подразделением и согласовать код страны проживания бенефициара, который Вы должны использовать для конкретного бенефициара. К сожалению, Citi не может сообщить, какую страну проживания бенефициара следует использовать в каждом конкретном случае

FAQ

Question	Feedback
4. Какие форматы файлов затронуты?	Это изменение затронет все файловые потоки. Если вы в настоящее время загружаете файлы CDFF в CitiDirect или отправляете файлы по каналу H2H (XML v3, XML v2, Paymul, IDOC, CP2E).
5. Могу ли я внести изменения в свою систему до 11 ноября или мне нужно соблюсти дату вступления в силу?	Да, вы можете начать предоставлять код проживания до 11 ноября.
6. Каковы будут последствия, если мы не внесем изменения к 11 ноября 2024 года?	Платежи без информации о коде страны проживания получателя в случаях, описанных в п.1, будут отклонены.
7. Могу ли я включать код страны проживания получателя во все платежи из Казахстана, или они будут отклонены?	Если для платежа не требуется предоставление кода страны проживания получателя, но он был предоставлен, транзакция не будет отклонена. Эта информация будет просто проигнорирована системами Citi.
8. Я вручную ввожу транзакции через CitiDirect. Повлияют ли изменения на эти потоки?	Пользовательский интерфейс CitiDirect BE уже обновлен и добавлено специальное поле для выбора кода страны проживания бенефициара из встроенного справочника. Примеры экранов представлены на слайдах 5 и 6. В настоящее время это поле недоступно для ввода. Оно будет доступно начиная с 11 ноября 2024 г.
9. В настоящее время я нахожусь в стадии имплементации CitiConnect-a и/или на стадии тестирования. Могу ли я включить это изменение как часть этой реализации?	Да, это был бы идеальный подход – можно добавить и проверить код страны проживания бенефициара.

FAQ

Question	Feedback
10. Если я создаю транзакцию в CitiDirect путем копирования предыдущей транзакции, нужно ли мне по-прежнему включать код страны проживания получателя?	Да, это все равно необходимо, даже если копировать с предыдущего платежа.
11. Большинство наших платежей обрабатываются командой нашей головного офиса за пределами Казахстана, за исключением небольшого количества платежей, обрабатываемых вручную местными командами. Нужно ли будет информировать эти команды об этом изменении?	Да. Если за платежи отвечает специальная группа, независимо от их местоположения, но она не была включена в сообщение, пожалуйста, сообщите им о необходимых изменениях и попросите их связаться с Citi для тестовой поддержки.
12. Что произойдет, если во входящем локальном платеже в тенге не будет указан код страны проживания получателя?	Это обязательное изменение для всего финансового рынка, поэтому все платежи должны включать новое поле «Код страны проживания получателя» для случаев, указанных в п.1, в противном случае платеж будет отклонен на стороне НПК/клиринга.
13. Где я могу взять обновленные карты импорта неструктурированных файлов CitiDirect?	Обновленные карты импорта можно найти в обновленном руководстве пользователя ниже.link (citibank.com/icg/sa/emea/kazakhstan/english/assets/docs/Import_Specifications_En_Updated4thApril2024.pdf).
14. У нас есть множество шаблонов, которые мы используем для платежей по РК. Могут ли они обновиться массово?	К сожалению, это невозможно. Однако код страны проживания бенефициара уже доступен в существующих шаблонах, и у клиентов есть два месяца, чтобы вставить правильные значения, прежде чем это требование станет обязательным 11 ноября 2024 года.

FAQ

Question	Feedback
15. В определенных ситуациях Citi придерживает платежи до тех пор, пока не будет предоставлена дополнительная информация. Связано ли это с новым требованием к полю «Код страны проживания бенефициара»?	Нет, коды страны проживания бенефициара являются уникальным, самостоятельным требованием, введенным Национальным Банком Республики Казахстан. Это не повлияет на существующий процесс, когда Citi запрашивает дополнительную информацию для помощи в обработке платежей.
16. Если клиент допустил ошибку в коде страны проживания бенефициара, можно ли его впоследствии изменить и что произойдет?	Если код страны проживания бенефициара не соответствует справочнику, он не будет отклонен системой и клирингом. Citi будет обрабатывать все платежи с указанными значениями, и впоследствии их нельзя будет изменить. Потенциально регулятор может обратиться за дополнительной информацией позже.
17. Если я отправляю деньги нерезиденту в тенге за пределы РК, нужно ли указывать код страны проживания бенефициара?	Да, т.к.это поле требует заполнять локальный клиринг РК.