

Переход Национальной Платежной Системы Казахстана на стандарт ISO 20022



- С 1 июля 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.
- Вышеупомянутый переход 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.

Сегодня

Код страны проживания бенефициара не требуется



Начиная с 1 Июля 2024

- Код страны проживания бенефициара станет обязательным в случае, если:
 - ✓ Валюта платежа = KZT (тенге)
 - ✓ Бенефициар – нерезидент РК
 - ✓ БИК бенефициара ≠ CITIKZKA
- А также, при отправлении сводного платежа на резидента РК, где получатель из списочной части является нерезидентом (заработная плата)

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

Процесс тестирования



Критерии приемлемости регрессионного тестирования – на кого это влияет:

- 1 Клиенты с существующей настройкой (CitiConnect, H2H-соединение)
- 2 Платежный трафик в реальном времени в РК
- 3 Использующие решения CitiConnect (H2H)

Пример версии XML V3/V2

```
<CdrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <BIC>ALTYNBKZ</BIC>  
    <PstlAdr>  
      <Ctry>KZ</Ctry>  
    </PstlAdr>  
  </FinInstnId>  
</CdrAgt>  
<Cdr>  
  <Nm>BENEFICIARY NAME</Nm>  
  <CtryOfRes>US</CtryOfRes>  
</Cdr>  
<CdrAcct>  
  <Id>  
    <IBAN>KZ123456789012345678</IBAN>  
  </Id>  
</CdrAcct>  
<RgltryRptg>  
  <Dtls>  
    <Cd>100</Cd>  
    <Inf>23///123456789012</Inf>  
  </Dtls>  
</RgltryRptg>  
<RmtInf>  
  <Ustrd>REMITTANCE INFORMATION LINE 1</Ustrd>
```

Пользовательский интерфейс CitiDirect

Одиночный платеж

CitiDirect®

Home Payments Receivables & Collections Trade Reports & Analytics Inquiries & Searches File Services Self Service Citi Portals Trade FX with CitiFX Pul

Payment Details

* Transaction Reference Number
XXXX

* Charges Indicator
Our

* Payment Details Code
[Field]

Budget Code
[Field]

* Debit Value Date
02/05/2024

Remitter Code
27

Payment Details Code Description
[Field]

Budget Code Description
[Field]

Payment Details
[Field]

Beneficiary Details

* Beneficiary Name
XXXX

* Beneficiary Account Number
K[Field]

* Beneficiary Code
29

* Beneficiary IIN / BIN
[Field]

Beneficiary Country of Residence
[Field]

Intermediary Bank Details

Beneficiary Country of Residence

Show Search

Beneficiary Country of (21 - 30 of 323) Page 3 of 33

Country/Jurisdiction Code 2 ▲	Country/Jurisdiction Name 1 ▲
AO	ANGOLA
AQ	ANTARCTICA
AG	ANTIGUA & BARBUD
AR	ARGENTINA
AM	ARMENIA
AW	ARUBA

Пользовательский интерфейс CitiDirect

Сводный платеж в пользу нерезидента РК

CitiDirect®

Transaction Data Source: Global



Navigation: Home | Payments | Receivables & Collections | Trade | Reports & Analytics | Inquiries & Searches | File Services | Self Service | Citi Portals | Trade FX with CitiFX Pulse

Transaction Reference Number

Value Date
02/05/2024

Transaction Type
Select

Remitter Code
27

Payment Details Code

Payment Details Code Description

Payment Details

Beneficiary Details

Beneficiary Name
STANDARD LLP

Beneficiary Account Number

Beneficiary Bank Routing Method
IS

Beneficiary Code
27

Beneficiary Bank Routing Code

Beneficiary IIN / BIN

Beneficiary Bank Name
NURBANK JOINT ST

Individual Details

Account Number	* Amount	Beneficiary Country of Residence	Details	IIN
4906KZ001612745	500.00	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Beneficiary Country of Residence

Show Search

Beneficiary Country of (31 - 40 of 323) Page 4 of 33

Country/Jurisdiction Code 2 ▲	Country/Jurisdiction Name 1 ▲
BD	BANGLADESH
BB	BARBADOS
BY	BELARUS
BE	BELGIUM
BZ	BELIZE

* = Required Fields

Пользовательский интерфейс CitiDirect

Сводный платеж в пользу резидента РК

Если платеж инициирован резидентом, но получатель средств в списке является нерезидентом, то код страны проживания получателя является опциональным для данного получателя-нерезидента. Новое поле не является обязательным в данном случае.

Beneficiary Details

* = Req

* Beneficiary Name

TAX KOMMITTEE

* Beneficiary Account Number

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

* Beneficiary Code

11

* Beneficiary IIN / BIN

XXXXXXXXXX

* Beneficiary Bank Routing Method

IS

* Beneficiary Bank Routing Code

KKMFKZ2A

Beneficiary Bank Name

KOMITET

Individual Details

* = Req

Account Number	* Amount	Beneficiary Country of Residence	Details	IIN
XXXXXXXXXX	500.00	XXXXXXXXXX		XXXXXXXXXX

Часто задаваемые вопросы

Вопрос	Ответ
1. На какие платежи повлияет это изменение?	<p>Новое поле «Код страны проживания бенефициара» становится обязательным в случае, когда в платеже совпадают все три критерия:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Валюта платежа = KZT (тенге)➤ Бенефициар – нерезидент РК➤ БИК бенефициара ≠ CITIKZKA <p>Также новое поле должно быть предоставлено в следующем случае:</p> <p>- межбанковский сводный платеж (MT102) в тенге, инициированный в пользу резидента, при этом получатель из списка является нерезидентом (зарплатные выплаты). В этом случае поле не является обязательным, но если оно не заполнено, платеж будет отклонён на стороне НПК/клиринга.</p>
2. Какое значение следует указать в Коде страны проживания бенефициара?	<p>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.</p> <p>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))</p>
3. Какой код я должен заполнить в каждой инструкции?	<p>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</p>

Question	Feedback
4. Какие форматы файлов затронуты?	Это изменение затронет все файловые потоки. Если вы в настоящее время загружаете файлы CDFE 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 1 июля или мне нужно соблюсти дату вступления в силу?	Да, вы можете начать предоставлять код проживания до 1 июля.
6. Каковы будут последствия, если мы не внесем изменения к июлю 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 1 июля 2024 г.
9. В настоящее время я нахожусь в стадии имплементации CitiConnect-а 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 1 июля 2024 года.

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.