

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Ради Платіжної організації  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 01 жовтня 2021 року № 10

Із змінами, внесеними  
Рішенням Ради Оператора  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 27 березня 2024 року № 21

**Система електронних платежів  
Національного банку України  
(версія СЕП-4.1)**

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022  
*рас.004, рас.002*  
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *рас.004*  
та коди помилок**

на 14 аркушах

*Версія 1.4*

**2024**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

## ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
09.08.2021	1.0	Затверджено за № В/52-0008/65983
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 Уточнено умови перевірок і коди помилок СЕП
15.04.2022	1.2	Затверджено за № В/52-0008/27857 Додано або змінено умови перевірок відповідно до змін в специфікаціях, затверджених рішенням Ради СЕП від 22.02.2022, протокол № 12, для кодів помилок Н024, Т001, Н059, Н060, А019
21.02.2023	1.3	Затверджено за № В/52-0008/20080 Термін "МФО" замінено на "Код ID НБУ". Додано перевірки щодо блокувань учасників та режиму роботи СЕП (коди помилок А014, А015, А026, А027).
Березень 2024	1.4	Додано перевірки щодо застосування до повернення миттєвого переказу СЕП

## СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В. Грибанов О.С. Андроненков Д.М.

## УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.

## Зміст

1. Загальні відомості .....	3
2. Приймання <i>rac.s.004</i> у ЦОСЕП .....	3
3. Участь відправника в СЕП .....	3
4. Перевірки рівня повідомлення в цілому .....	4
4.1. Перевірки <i>rac.s.004</i> для всіх типів первинних повідомлень.....	5
4.2. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є <i>rac.s.008</i> (у т.ч. миттєвого переказу СЕП), <i>rac.s.009</i> .....	9
4.3. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є <i>rac.s.010</i> .....	11
4.4. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є <i>rac.s.008</i> миттєвого переказу СЕП .....	12
5. Потрансакційні перевірки <i>rac.s.004</i> .....	12



## 1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлення *pacs.004* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.004*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

Відповідно в даному документі використано терміни, скорочення та назви реквізитів, визначені у зазначених специфікаціях.

Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні.

Якщо в умові перевірки задіяно кілька реквізитів повідомлення, то в колонці «Повний шлях до реквізиту» шляхи до цих реквізитів зазначені в тому порядку, в якому реквізити йдуть в описі умови.

Під «первинним» повідомленням розуміється *pacs.008*, *pacs.009* або *pacs.010*, кошти за транзакціями з якого повертаються даним *pacs.004*.

## 2. Приймання *pacs.004* у ЦОСЕП

Під час приймання *pacs.004* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

- під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.
- Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code);
- коли йдеться про ролі учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

Оскільки СЕП-4.0 наразі працює тільки в національній валюті України, то передбачено перевірки на рівні технологічного контролю, що грошові суми вказуються тільки в гривні. Відповідно у даній версії не передбачено перевірок на логічному рівні, що стосуються валюти платіжної операції.

## 3. Участь відправника в СЕП

У разі виявлення помилок на цьому етапі ЦОСЕП не надає відправнику зворотного зв'язку (підстави: відправник не є безпосереднім учасником СЕП, тому відсутня технічна можливість відправки йому повідомлень СЕП). Коди помилок, вказані в цьому розділі, учаснику не надаються; вони використовуються в ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Код помилки	
	Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	AGNT	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	AGNT	TE04



#### 4. Перевірки рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в цьому розділі, за допомогою повідомлення *pac.s.002* як «відхилення повідомлення в цілому», тобто у блоці **В Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (Original Group Information And Status):

- у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “RJCT” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) вказує зазначені в нижченаведених таблицях:
  - причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
  - уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf).

Якщо в реквізитах *pac.s.004* вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *pac.s.002* тому відправнику, що визначений засобами СКЗІ.

Повідомлення *pac.s.004* використовується для повернення коштів, крім інструментів Credit Transfer і Forced Debit, також для *pac.s.008* інструменту Instant Credit Transfer (миттєвого переказу СЕП). Це викликає такі додаткові особливості його перевірки:

1) Коли типом первинного повідомлення є *pac.s.008*, то ЦОСЕП пробує відшукати його спочатку серед *pac.s.008* інструменту Credit Transfer, потім – серед *pac.s.008* інструменту Instant Credit Transfer (миттєвих переказів).

2) Повідомлення *pac.s.004* стосується первинних повідомлень, які були виконані в СЕП раніше, у тому числі в попередні календарні дні з іншим складом учасників СЕП і МП СЕП. Оскільки повідомлення *pac.s.004* реалізоване в офлайновому (асинхронному) режимі взаємодії учасника з ЦОСЕП, то для його опрацювання достатньо участі відправника / отримувача в СЕП; неважливо, чи є зараз відправник / отримувач учасником МП СЕП. Зважаючи на це, перевірки щодо участі агентів у МП СЕП не виконуються навіть у разі повернення коштів за миттєвим переказом.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

#### 4.1.Перевірки *расс.004* для всіх типів первинних повідомлень

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) наявний у довіднику учасників СЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H002
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) є безпосереднім учасником СЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H004
<b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent), вказаний у повідомленні, є відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005
<b>Інструктуючий</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктований</b> (Instructed Agent) <b>агенти</b> є різними безпосередніми учасниками СЕП.	блок А 1) PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H006
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А PmtRtr/GrpHdr/MsgId	RR04	H026
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) є унікальним	блок А PmtRtr/GrpHdr/MsgId	DU01	DU01
У реквізиті <b>Дата та час створення повідомлення</b> (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А PmtRtr/GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
Кількість трансакцій в повідомленні (екземплярів блоку С) дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті <b>Кількість трансакцій</b> (Number Of Transactions)	блок А PmtRtr/GrpHdr/NbOfTxS	AM18	H022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Кількість трансакцій, вказана в реквізиті <b>Кількість трансакцій</b> (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обгрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення <i>рас.008/рас.009</i> (а саме 9999 трансакцій)</p> <p><i>Примітка. Якщо в рас.004 у цьому реквізиті буде вказано число, більше за 9999, то у повідомленні рас.002 в реквізиті «Оригінальна кількість трансакцій (Original Number Of Transactions)» буде вказано число 9999.</i></p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/NbOfTx</p>	DSOK	H045
<p>Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів <b>Сума міжбанківського переказу, яка повертається</b> (Returned Interbank Settlement Amount) за всіма трансакціями блоків С) дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті <b>Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</b> (Total Returned Interbank Settlement Amount)</p>	<p>1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkStlmAmt 2) блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlRtrdIntrBkStlmAmt</p>	AM10	H023
<p><b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification) може містити посилання тільки на повідомлення <i>рас.008, рас.009, рас.010</i>. Тобто перші 8 символів реквізиту можуть бути тільки “рас.008”, “рас.009” або “рас.010”</p>	<p>блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId</p>	RR04	N001
<p>Властивість <b>Валюта</b> (Ccy) реквізиту <b>Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</b> (Total Returned Interbank Settlement Amount) ) входить до переліку тих валют, з якими працює СЕП.</p> <p><i>Примітка. Оскільки наразі валюта може бути тільки “UAH”, то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЕП з кількома валютами</i></p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlIntrBkStlmAmt Property Ccy</p>	CURR	H024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, має бути однаковою валюта (властивість <b>Валюта (Ccy)</b>) в реквізитах <b>Сума міжбанківського переказу</b> (оригінальної трансакції) (Original Interbank Settlement Amount) і <b>Сума міжбанківського переказу, яка повертається</b> (Returned Interbank Settlement Amount), причому вона повинна збігатися з властивістю <b>Валюта (Ccy)</b> реквізиту <b>Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</b> (Total Returned Interbank Settlement Amount) в заголовку повідомлення.</p> <p><i>Примітка. Оскільки наразі СЕП працює тільки в національній валюті, то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЕП з кількома валютами</i></p>	<p>1) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p> <p>2) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p> <p>3) блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlRtrdIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p>	AM11	T001
<p>Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, мають бути вказані одні й ті самі реквізити первинного повідомлення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Ідентифікатор оригінального повідомлення</b> (Original Message Identification),</li> <li>– <b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification)</li> </ul>	<p>блок С</p> <p>1) PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId</p> <p>2) PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId</p>	RR04	TM03
<p>Усі <b>UETR оригінальної трансакції</b> (Original UETR), вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними</p>	<p>блок С</p> <p>PmtRtr/TxInf/OrgnlUETR</p>	DU03	H050
<p>Реквізит <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) може бути вказаний або в заголовку повідомлення, або в трансакції(ях), але не одночасно в обох цих блоках</p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/IntrBkSttlmDt</p> <p>блок С PmtRtr/TxInf/IntrBkSttlmDt</p>	RR04	H041
<p>Реквізит <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) повинен обов'язково бути вказаний або в заголовку повідомлення, або в кожній з трансакцій</p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/IntrBkSttlmDt</p> <p>блок С PmtRtr/TxInf/IntrBkSttlmDt</p>	RR04	H042



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
У разі вказання реквізиту <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) на рівні трансакцій, значення цього реквізиту має збігатися у всіх трансакціях	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H059
Реквізит <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) має дорівнювати поточній даті, з якою наразі працює ЦОСЕП	блок А GrpHdr/IntrBkSttlmDt або блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H060
<i>Наявність і реквізити первинного повідомлення в ЦОСЕП</i>			
Повідомлення <b>pacs.008 / pacs.009 / pacs.010</b> з вказаним ідентифікатором наявне в БД ЦОСЕП Можливі причини відсутності:	PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId		
– вже вичерпано допустимий строк повернення коштів за даним повідомленням (відлік строку йде від дати його проведення за технічними рахунками в ЦОСЕП). А саме: Різниця між поточною датою і датою формування первинного повідомлення (яка міститься в складі <OrgnlMsgId>) перевищує допустимий строк повернення платежів за допомогою <b>pacs.004</b> .		RR04	TM02
– такого повідомлення не було – в <b>Ідентифікаторі імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification) вказано тип, відмінний від справжнього типу первинного повідомлення, тому його завідомо неможливо знайти у БД ЦОСЕП	PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId	RR04	KV03
З дати приймання первинного повідомлення в ЦОСЕП пройшло не більше часу, ніж визначено нормативно-правовими актами як максимально допустимий для повернення платежів засобами <b>pacs.004</b>		RR04	TM02



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Наявність коштів та поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем</i> До відхилення <b>rac.004</b> приводять такі ситуації:			
Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення <b>rac.004</b> Можливі причини: = заблоковано учасника = учасника заблоковано за спробу НСД = заблоковано рахунок учасника	—	AC06	A001
Заборонені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <b>rac.004</b> Можливі причини: = заблоковано учасника = заблоковано рахунок учасника	—	AC06	A002
Режим роботи СЕП забороняє початкові платежі між вказаними <b>Інструктуючим</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктованим</b> (Instructed Agent) агентами. <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП	Блок А 1) PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC06	A004
Безпосередньому учаснику – відправнику повідомлення заборонено відправляти платежі на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent)	Блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AG01	A026

#### 4.2. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є **rac.008** (у т.ч. миттєвого переказу СЕП), **rac.009**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Ідентифікатор оригінального повідомлення</b> (Original Message Identification) відповідає правилам, описаним в документі "Ідентифікація" для MsgId, що формується ЦОСЕП	блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002
<b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent) збігається з отримувачем первинного повідомлення <i>pacs.008, pacs.009</i> , вказаним в БД ЦОСЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N003
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) збігається з відправником первинного повідомлення <i>pacs.008, pacs.009</i> , вказаним в БД ЦОСЕП		RR04	N004
<i>Наявність коштів та поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем До відхилення <i>pacs.004</i> приводять такі ситуації:</i>			
Головний банк заблокував початкові платежі своєї філії		AG01	A012
Заборонені початкові платежі від опосередкованого учасника СЕП, який був <b>Агентом отримувача</b> (Creditor Agent) або <b>Агентом-посередником 1</b> (Intermediary Agent 1) у первинному повідомленні <i>pacs.008 / pacs.009</i> :			
– всі початкові платежі		AC06	A014
– на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent)		AG01	A027
Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП, який був <b>Агентом платника</b> (Debtor Agent) або <b>Попередньоінструктуючим Агентом 1</b> (Previous Instructing Agent 1) у первинному повідомленні <i>pacs.008 / pacs.009</i>		AC06	A015
Відсутні кошти для початкових кредитових платежів (стан ТКР/ТРФ з урахуванням установленого ЛТК не дає провести платежу на суму 1 коп.)	–	AM04	A003



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Заборонено початкові платежі (установлено від'ємний ЛПО для ТКР або ТРФ)	–	AC06	A018
Не вистачає коштів на технічному рахунку (ТКР) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	–	AM04	M001
Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФ) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	–	AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКР)	–	AM13	M003
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для на технічного субрахунку філії (ТРФ)	–	AM21	M004
Для філії 4 моделі встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти	–	AC06	A019

#### 4.3. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є *pacs.010*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Інструктуючим агентом</b> (Instructing Agent) може бути тільки Національний банк України (Код ID НБУ 300001)	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N007
Повідомлення містить тільки одну трансакцію	–	RR04	PN03
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) збігається з отримувачем первинного повідомлення <i>pacs.010</i> , вказаним в БД ЦОСЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N004



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) відповідає правилам, описаним в документі "Ідентифікація" для повідомлень, що формуються учасником, який відправляє <i>pacs.010</i> (тобто НБУ)	1) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002

#### 4.4. Специфічні перевірки, коли первинним повідомленням є *pacs.008* миттєвого переказу СЕП

Перевірки виконуються, коли виявляється, що повідомлення типу *pacs.008* з вказаним Ідентифікатором оригінального повідомлення (Original Message Identification) (Блок С, PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId) було оброблене в режимі «миттєвого переказу СЕП».

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Повідомлення містить тільки одну транзакцію	—	RR04	PN03

### 5. Потранзакційні перевірки *pacs.004*

ЦОСЕП діагностує помилки в окремих транзакціях, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *pacs.002* як «відхилення окремих транзакцій з повідомлення», тобто:

- у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус** (Original Group Information And Status) у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус "PART" (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- У блоці С **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) надає перелік відхилених транзакцій і для кожної з них вказує причини відхилення, зазначені в нижченаведених таблицях, у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information):
  - причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
  - уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts /StsRsnInf/AddtlInf).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Дотримання правил формування повідомлення</i>			
Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) дорівнює Сумі міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Amount)	1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt 2) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlIntrBkSttlmAmt	RR04	TM04
Причина повернення в кодованій формі Причина/Код (Reason/Cd) наявна в довіднику ISO 2002 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13)	блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/Rsn/Cd	RR04	TM11
Якщо Причину повернення в кодованій формі Причина/Код (Reason/Cd) вказано як «NARR», то має бути зазначено причину повернення у вигляді Додаткова інформація (Additional Information)	1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/Rsn/Cd 2) блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/AddtlInf	RR04	TM12
<i>Відповідність транзакції, що повертається, змісту первинної транзакції в БД ЦОСЕП</i>			
Транзакція з вказаним UETR оригінальної транзакції (Original UETR) наявна в БД ЦОСЕП у первинному повідомленні з вказаним Ідентифікатором оригінального повідомлення (Original Message Identification) і з типом, вказаним в Ідентифікаторі імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification)	1) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlUETR 2) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId 3) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId	RR04	TM06
Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції (Original End To End Identification) транзакції, що повертається, дорівнює <EndToEndId> первинної транзакції в БД ЦОСЕП	блок С PmtRtr/TxInf/Orgn EndToEndId	RR04	TM09
Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) дорівнює сумі первинної транзакції в БД ЦОСЕП	блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt	RR04	TM08
Транзакція, що повертається, не має статусу „вже повернута”	—	RR04	TM07



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Трансакція, що повертається, не є оплатою за цінні папери		RR04	N006
Якщо для учасника, що повертає платежі, встановлено режим «заборонено власні видаткові операції», то балансовий рахунок Рахунку отримувача в первинній трансакції має бути в переліку балансових рахунків, з яких дозволено видаткові операції. <i>Примітка.</i> У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP у первинній трансакції був <b>Агентом отримувача</b> (Creditor Agent), трактуються як клієнтські, тому для цих платежів дана перевірка не виконується.		AG01	T015
<i>Відхилення коректно сформованої трансакції як наслідок відхилення рас.004 в цілому</i>			
Трансакція сама по собі є коректною, але її відхилено внаслідок того, що повідомлення, в якому вона міститься, відхилене внаслідок помилок в інших його трансакціях	–	NARR	CMPN



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
 Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000  
 Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968  
 від 02.04.2024 19:27