

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Платіжної
організації системи електронних
платежів Національного банку України,
протокол від 22 лютого 2022 року № 12

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Платіжної
організації системи електронних
платежів Національного банку України,
протокол від 16 березня 2023 року № 15

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022
FIToFICustomerCreditTransfer
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

рас.008

«Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»

на **99** аркушах

Версія 2.3

2023 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
28.08.2020	1.1	Затверджено за № В/52-0009/61067
03.06.2021	2.0	<p>Затверджено за № В/52-0008/44029</p> <ol style="list-style-type: none"> Скасовано надання расс.002 у відповідь на расс.008 у разі успішного прийняття усіх трансакцій з нього. Додано перевірки расс.008 залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань. Розширено перелік стосовних документів та термінів. Додано можливість заповнення пропріетарного довідника для реквізиту Local Instrument <LclInstrm> (на рівні Блоку А). Скасовано можливість заповнення пропріетарного довідника для реквізиту Purpose <Purp>. Видалено реквізит Instruction For Next Agent <InstrForNxtAgt>. Переглянуто кратність реквізиту Instruction For Creditor Agent <InstrForCdtrAgt>. Враховано використання повідомлення з метою оплати за ЦП (DVP). Враховано використання повідомлення в інструменті Forced Debit. Встановлено правила перевірки для реквізитів: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date), Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time), Призначення категорії (Category Purpose). Заповнення реквізиту Країна резидентності (Country Of Residence) узгоджено відповідно до правил Ідентифікації. Додано опис блоку реквізитів Сплата податків (Tax Remittance).
Вересень 2021	2.1	<p>Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588</p> <ol style="list-style-type: none"> Додані роз'яснення за запитаннями від учасників СЕП. Унесені незначні редакційні правки. Розглянуто відмінність між змістом реквізитів Призначення (Purpose) і Призначення категорії (Category Purpose). При розгляді можливих рольових ситуацій ураховано, що ASPSP не може виконувати власні платіжні операції з/на власних рахунків, відкритих у своєму балансі. Змінено кратність реквізиту Дата та час зарахування (Credit Date Time) <CdtDtTm> з 0..1 на 1..1.
22.02.2022	2.2	<p>Затверджено протоколом Ради СЕП № 12 № В/57-0001/17572</p> <ol style="list-style-type: none"> Змінено кратність реквізиту Країна резидентності Country Of Residence <CtryOfRes> з 1..1 на 0..1. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ". Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId". Додано опис перевірки для реквізиту: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date).
Березень 2023	2.3	<ol style="list-style-type: none"> Оновлено термінологію згідно зі змінами в НПА: змінено терміни "МФО" на "Код ID НБУ", "ВМПС" на "ВМС", "САБ" на "СА".



		<p>2. Оновлено опис реквізиту Блоку В (Дата міжбанківського переказу Interbank Settlement Date <IntrBkSttlmDt>) - приведено у відповідність до опису Блоку В у розділі 3.1 (в повідомлення расс.008 включаються трансації з однією датою розрахунку).</p> <p>3. Додано перевірку реквізитів Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> та Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct> в ASPSP (рахунок може бути лише у форматі IBAN).</p> <p>4. Унесені незначні редакційні правки за текстом документа.</p>
--	--	--

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В.
Департамент інформаційних технологій Керівник проектів та програм	Гуріна О.О.

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
 Підписувач Шабан Олексій Володимирович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
 Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
 від 17.03.2023 10:22

Зміст

1.	Загальні відомості	5
1.1.	Стосовні документи	5
1.2.	Терміни і позначення	7
2.	Загальний опис платіжного повідомлення <i>raci.008</i>	8
3.	Структура платіжного повідомлення <i>raci.008</i>	14
3.1.	Загальна структура	14
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	16
3.3.	Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)	29
3.4.	Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)	44
3.5.	Категорії учасників обміну платіжним повідомленням <i>raci.008</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП	45
3.5.1.	Учасники обміну платіжним повідомленням <i>raci.008</i>	45
3.5.2.	Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП	52
3.5.3.	<i>raci.008</i> на стороні відправника платіжного повідомлення	53
3.5.4.	<i>raci.008</i> на стороні отримувача платіжного повідомлення	57
4.	Резвізитний склад та правила заповнення <i>raci.008</i>	62



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату платіжного повідомлення *pacs.008* FIToFICustomerCreditTransfer «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (далі по тексту - *pacs.008*).

Визначення повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<p>Pacs.008 FIToFICustomerCreditTransfer Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів</p>	<p>Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»</p>	<p>Платіжне повідомлення агента на переказ коштів клієнта на рівні агент-ЦОСЕП-агент, під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП</p>

Структура платіжного повідомлення *pacs.008* є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в *pacs.008* при обміні платіжним повідомленням між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення *pacs.008*, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо платіжне повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику *pacs.002* з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного платіжного повідомлення *pacs.008* ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо платіжне повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі *pacs.002* не надається.

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення платіжного повідомлення *pacs.008* описано в документах «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент Credit Transfer), «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент Forced Debit).

Функціональна схема обміну платіжним повідомленням *pacs.008* описана в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO



20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги».

Терміни, скорочення та умовні позначення визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості».

Правила ідентифікації повідомлень та заповнення реквізитів, що ідентифікують учасників розрахунків, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – правила Ідентифікації).

Опис повідомлення *pacs.002* та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pacs.002* «Звіт про статус на рівні агентів».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022. *pacs.008, pacs.009, pacs.002* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень *pacs.008, pacs.009* та коди помилок».

Опис повідомлення *camt.054* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP to Bank Debit Credit Notification (на рівні ЦОСЕП - агент) *camt.054* «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку».

Опис повідомлення *camt.053* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP To Bank Statement (на рівні ЦОСЕП- агент) *camt.053* «Виписка за рахунком».

Загальне призначення повідомлення *camt.091* описано в документі «Кредитовий переказ за операціями з цінними паперами які здійснюються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати» на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Опис повідомлення *camt.091* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. *camt.091* «Запит на ініціювання платіжної інструкції за цінні папери. *camt.092* «Звіт про статус запити на ініціювання платіжної інструкції за ЦП» (на рівні Депозитарій – ЦОСЕП – Агент)».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементації в СЕП повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

1.2. Терміни і позначення

1. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» платіжного повідомлення ***pacs.008*** та пов'язаних з ним повідомлень:

відправник (агент)	отримувач (агент)
Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП)

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо). Можливі варіанти співвідношення відправника, отримувача і ролей учасників розрахунків, зазначених у повідомленні ***pacs.008***, розглянуто нижче в окремому розділі.

3. Під «вхідним» платіжним повідомленням ***pacs.008*** розуміється платіжне повідомлення ***pacs.008***, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» платіжним повідомленням ***pacs.008*** розуміється платіжне повідомлення ***pacs.008***, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).

4. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП, якщо це не обумовлено інакше.

5. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та формати, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 цього документу.

6. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в документі «Специфікації ISO 2002. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) ***pacs.002*** «Звіт про статус на рівні агентів».



2. Загальний опис платіжного повідомлення *racs.008*

Платіжне повідомлення *racs.008* «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» використовується для переказу коштів клієнта на рівні агентів (безпосередніх учасників СЕП). ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуочого направлення отримувачу коректного *racs.008*.

racs.008 також використовується для переказу коштів:

- між агентами через СЕП у тому випадку, коли одним з агентів є Державна казначейська служба України;
- агента, коли отримувачем коштів є клієнт.

Водночас з *racs.008* існує аналогічне повідомлення *racs.009* - «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів». Ці два повідомлення відрізняються:

- тим, що в *racs.009* і Платник, і Отримувач є фінансовими установами;
- набором реквізитів, що описують призначення платежу.

Агент платника має вибирати, яким з повідомлень здійснити міжбанківську платіжну операцію (далі – міжбанківська операція), на підставі зазначених відмінностей. При цьому:

- коли Агент платника оформив міжбанківську операцію одним із цих повідомлень, то всі подальші Агенти-посередники і СЕП мають передавати далі саме це повідомлення (і не мають права конвертувати *racs.008* у *racs.009* і навпаки);
- коли міжбанківську операцію ініційовано повідомленням *rain.001*, то на його підставі слід формувати тільки *racs.008* (а не *racs.009*);
- ЦОСЕП не перевіряє за змістом реквізитів (наприклад, за балансовими рахунками), чи правильно Агент платника здійснив вибір типу повідомлення.

ЦОСЕП отримує вхідний *racs.008* від відправника та здійснює відповідні перевірки. ЦОСЕП обробляє вхідне платіжне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП. За результатами перевірки ЦОСЕП здійснює оброблення та виконання платіжного повідомлення *racs.008* на переказ коштів на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» і формування та відправлення отримувачу вихідного платіжного повідомлення *racs.008*.

ЦОСЕП виконує наступні перевірки *racs.008* залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань:

- ✓ сума коштів на коррахунку (ТКР) (з урахуванням ЛТК) достатня для оброблення трансакції;
- ✓ якщо встановлено ЛПО, то сума трансакції *racs.008* у сумі з трансакціями з даного платіжного повідомлення, які вже прийнято, та з раніше успішно обробленими в ЦОСЕП сьогоднішніми (за поточну



календарну дату) вхідними платіжними повідомленнями **rac.s.008**, **rac.s.009**, **rac.s.004** за цим технічним рахунком не перевищує межі встановленого ЛПО;

- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансовий рахунок **Рахунку Платника (Debtor Account)** у транзакції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено виконання видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення **rac.s.008**.

Виняток становить ситуація, коли Агентом платника є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкритий в учаснику СЕП-відправнику. Для платіжних інструкцій від користувачів ASPSP перевірка щодо власних видаткових операцій учасника не виконується.

Якщо відправником є філія за моделлю з безпосередньою участю філій, то ЦОСЕП додатково виконує наступні перевірки **rac.s.008**:

- ✓ сума коштів на ТРФ з урахуванням ЛТК на ТРФ достатня для оброблення транзакції;
- ✓ якщо встановлено ЛПО на ТРФ, то загальна сума усіх транзакцій **rac.s.008** у сумі з транзакціями з даного повідомлення, які вже прийнято, та з раніше успішно обробленими сьогоднішніми (за поточну календарну дату) платіжними повідомленнями **rac.s.008**, **rac.s.009**, **rac.s.004** від даної філії не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ головний банк не заблокував можливість оброблення повідомлень філії.

Якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, то ЦОСЕП відхиляє транзакцію і направляє відправнику **rac.s.002** із відповідним кодом помилки.

У СЕП використовуються наступні пов'язані з **rac.s.008** повідомлення:

- **rac.s.002 «Звіт про статус на рівні агентів»;**
- **samt.054 «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку»;**
- **samt.091 «Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП», як повідомлення для реалізації взаємодії з Депозитарієм за принципом**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

«поставка проти оплати» (цей механізм і відповідні повідомлення розглядаються в окремому документі).

В ЦОСЕП допускається проведення частини трансакцій з платіжного повідомлення та відхилення решти трансакцій з платіжного повідомлення. Якщо вхідне платіжне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і за результатами потрансакційної перевірки в ЦОСЕП можливо виконати хоча б одну трансакцію з платіжного повідомлення, то таке платіжне повідомлення ЦОСЕП не відхиляє в цілому, а здійснює оброблення успішних трансакцій з повідомлення. Це є принциповою відмінністю від попередніх поколінь СЕП (в яких у разі відхилення однієї трансакції з файлу \$A відбракувався весь цей файл).

За результатами **успішного** оброблення вхідного повідомлення (усі трансакції з платіжного повідомлення прийняті) **pacs.008** ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення

- **camt.054** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених трансакцій (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП) (детальний опис див. в документі специфікації **camt.054**).

отримувачу вихідного повідомлення

- **camt.054** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених трансакцій з первинного платіжного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП);
- **pacs.008** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

Депозитарію

- **camt.054** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно обробленої трансакції з первинного платіжного повідомлення;
за умови, що платіжне повідомлення **pacs.008** сформоване з метою розрахунку за DVP, має код «DVPM» та пройдено перевірки, описані в специфікації **camt.091**.

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і в результаті потрансакційної перевірки **усі трансакції прийнято** в ЦОСЕП (трансакціям присвоєно статус ACSC і учасникам відправлено **camt.054** на повну суму вхідного повідомлення), то вихідне повідомлення **pacs.008** буде містити таку ж кількість трансакцій, як і вхідне повідомлення.

За результатами **успішного** (проведення частини трансакцій з платіжного повідомлення) оброблення вхідного повідомлення **pacs.008** ЦОСЕП відправляє:



відправнику вхідного повідомлення

- **rac.002** зі статусом **PART**, яке містить перелік відхилених транзакцій. (*Перелік застосованих кодів помилок див. в додатку до Специфікації rac.008, rac.009, rac.002*).
- **camt.054** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених транзакцій (з переліком таких успішно оброблених транзакцій в СЕП) (*детальний опис див. в документі Специфікації camt.054*).

отримувачу вихідного повідомлення

- **camt.054** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених транзакцій з первинного платіжного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених транзакцій в СЕП);
- **rac.008** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

Camt.054 направляється також головному банку, якщо відправник є філією; та головному банку, якщо отримувач є філією.

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну транзакцію і в результаті потранзакційної перевірки **частина транзакцій прийнята**, а **частина відхилена** в ЦОСЕП (повідомленню в цілому присвоєно статус **PART** (частина транзакцій зі статусом **ACSC** і частина зі статусом **RJCT**) і учасникам відправлено **camt.054** на суму успішно оброблених транзакцій), то кількість транзакцій у вихідному повідомленні буде меншою, ніж кількість транзакцій вхідного повідомлення, а саме: вихідне повідомлення буде містити тільки транзакції зі статусом **ACSC**, кількість яких дорівнює кількості транзакцій в **camt.054**.

Таким чином, кількість транзакцій у вихідному повідомленні може дорівнювати або бути меншою, ніж кількість транзакцій у вхідному повідомленні, але ніколи не може містити більшу кількість транзакцій.

Успішно оброблені транзакції включаються у виписку за рахунком, що направляється за регламентом та описана у відповідній специфікації (**camt.053**):

- відправнику;
- отримувачу;
- якщо відправник є філією, то – її головному банку;
- якщо отримувач є філією, то – її головному банку.

За результатами **неуспішного** оброблення вхідного повідомлення **rac.008** (повідомлення відхилено в цілому або в результаті потранзакційної перевірки не залишилось успішних транзакцій в платіжному повідомленні) ЦОСЕП відправляє:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

відправнику вхідного повідомлення:

- **rac.s.002** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосованих кодів помилок див. в додатку до Специфікацій rac.s.008, rac.s.009, rac.s.002*), що є свідченням завершення оброблення первинного платіжного повідомлення в ЦОСЕП.

Умови приймання **rac.s.002**, а також оброблення вхідного **camt.054** у учасника описані у відповідних специфікаціях до цих повідомлень.

Вимоги перевірок, що здійснює ЦОСЕП до реквізитів вхідного повідомлення, а також правил заповнення цих реквізитів у вихідному повідомленні деталізовано у розділі 4 даного документу.

Коли відправник включає в платіжне повідомлення **rac.s.008** більше ніж одну трансакцію, то він має керуватися таким:

- Платіжне повідомлення в цілому може бути адресовано виключно від одного Агента платника (Debtor Agent) на одного Агента отримувача (Creditor Agent). У всіх трансакціях, що входять в одне платіжне повідомлення **rac.s.008**, ці реквізити мають бути однаковими.
- Якщо Агент платника (Debtor Agent) не є одночасно Інструктуючим агентом (Instructing Agent) та/або Агент отримувача (Creditor Agent) не є Проінструктованим агентом (Instructed Agent), то в ланцюзі платежу задіяно більше ніж ці дві ролі агентів (*див. розділ 3 цього документу*). У всіх трансакціях, що входять до одного платіжного повідомлення **rac.s.008**, набір таких «проміжних» агентів має бути однаковим.
- Якщо платіжне повідомлення **rac.s.008** є розрахунком за цінні папери із застосуванням механізму «Поставка проти оплати», це платіжне повідомлення не повинно містити ніяких інших трансакцій, ніж рівно одна трансакція за цінні папери;
- Якщо платіжне повідомлення **rac.s.008** використовується в інструменті **Forced Debit** для того, щоб переказати за призначенням кошти, списані Агентом платника з Рахунку платника, то воно має містити рівно одну трансакцію зазначеного змісту. Це платіжне повідомлення не повинно містити ніяких інших трансакцій.

Правило: Платіжні повідомлення, які міститимуть декілька **Агентів Платника (Debtor Agent) та/або Агентів отримувачів (Creditor Agent)**, не повинні бути опрацьовані в ЦОСЕП, відповідно **Інструктуючому агенту (Instructing Agent)** відправляється **rac.s.002** (відхилення з вказанням причини (коду) відхилення).



Інструктуючий агент (Instructing Agent) для вхідного *pac.s.008* збігається із **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent) для вихідного *pac.s.008*. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) для вхідного повідомлення *pac.s.008* збігається із **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) для вихідного повідомлення *pac.s.008*.

Важливо врахувати, якщо:

- **Агент платника** (Debtor Agent) і **Агент Отримувача** (Creditor Agent) збігаються
- або вони є учасниками однієї й тієї самої ВМС
- або один з них є ASPSP, що обслуговується в тому самому учаснику СЕП / в учаснику тієї самої ВМС, що й другий з них,

то повідомлення *pac.s.008* передається всередині Агента або у ВМС і в СЕП не повинне надходити.

Винятком є ситуація, коли повідомлення містить оплату за цінні папери. Тоді це повідомлення має обов'язково пройти через СЕП незалежно від того, в одному чи в різних Агентах обслуговуються Платник і Отримувач.

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень *cam.t.054* та *pac.s.002* описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з *pac.s.008* повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



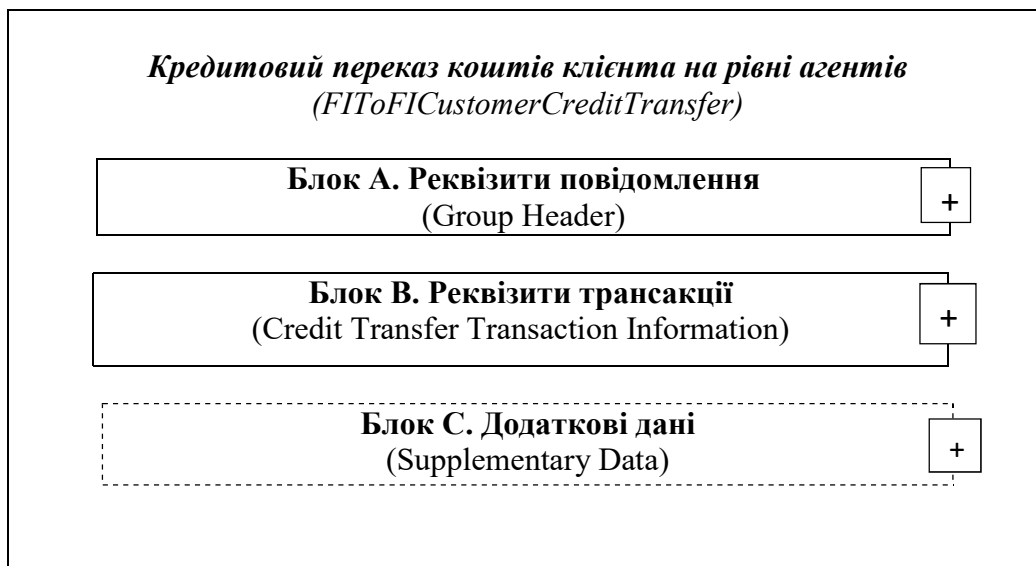
В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

3. Структура платіжного повідомлення *pacс.008*

3.1. Загальна структура

Структура платіжного повідомлення *pacс.008* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок С).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> – набір характеристик, що є загальними для всіх окремих трансакцій, включених у повідомлення. Тобто заголовок платіжного повідомлення *pacс.008* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних трансакцій, які включені в дане платіжне повідомлення. Крім того, дані характеристики дозволяють ідентифікувати учасників обміну даним платіжним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Реквізити трансакції** (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення *pacс.008*. Один екземпляр блоку В містить повну інформацію по одній одиничній трансакції, включеній в платіжне повідомлення *pacс.008*. В одне платіжне повідомлення *pacс.008* включаються трансакції з однією датою розрахунку, однією валютою, одним Агентом платника та одним Агентом отримувача коштів. Блок В є обов'язковим до заповнення та може з'являтися до n разів, де n – кількість трансакцій.

Особливий випадок. Якщо платіжне повідомлення *pacс.008* формується в рамках інструменту **Forced Debit**, то Блок В може бути присутній в повідомленні один раз (тобто $n=1$). ЦОСЕП перевіряє дотримання цієї умови у разі, коли Агент



платника для інструменту Forced Debit заповнив реквізит Local Instrument/Proprietary (див. нижче).

Коректність заповнення *pacs.008* в рамках інструменту **Forced Debit** покладається на Агента платника.

Кількість трансакцій в платіжному повідомленні обмежується загальним розміром повідомлення (конкретне значення обмеження буде визначено і доведено до учасників окремо).

Блок С. **Додаткові дані** (Supplementary Data) Блок С <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли для функціоналу, притаманного особливостям виконання міжбанківської операції в Україні, у блоках А і В стандартом ISO 20022 не передбачено потрібних реквізитів.

Наразі таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** відсутні, даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення *pacс.008* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *pacс.008* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

<i>Реквізити повідомлення (Group Header)</i>	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking)	
Кількість транзакцій (Number Of Transactions)	
Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)	
Інформація про розрахунок (Settlement Information)	+
Деталі виконання (Payment Type Information)	+
Інструктуючий агент (Instructing Agent)	+
Проінструктований агент (Instructed Agent)	+



Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення **rac.008**.

Відправник **rac.008** заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатора повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **rac.008**. **Реквізит є обов'язковим**.

ЦОСЕП перевіряє коректність **Ідентифікатора повідомлення** у вхідному повідомленні:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий **унікальний Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification).

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. **Реквізит є обов'язковим**.

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **rac.008**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **rac.002** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **rac.008**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого платіжного повідомлення.

Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking) <BtchBookg> - пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій). Даний реквізит дозволяє визначати, чи містить платіжне повідомлення консолідовану суму платежу, чи здійснюється деталізація кожної окремої транзакції, включеної до платіжного повідомлення. Реквізит є необов'язковим.

Значення реквізиту визначається:

- Так, консолідована сума, приклад заповнення:
<BtchBooking>true</BtchBooking>;



- Ні, здійснюється деталізація, приклад заповнення:
<BtchBooking>>false</BtchBooking>.

Наприклад: якщо платіжне повідомлення містить 5 трансакцій, кожна по 1 гривні, в межах одного платіжного повідомлення, то таке платіжне повідомлення обробляється так:

<BtchBooking>>true</BtchBooking>, тобто повідомлення на суму 5 гривень, або

<BtchBooking>>false</BtchBooking>, тобто повідомлення складається із 5 окремих трансакцій, кожна по 1 гривні, з ідентифікацією кожної такої окремої трансакції.

Правило: При надходженні в СЕП даний реквізит має бути завжди відсутній. У СЕП забороняється використання Batch Booking, усі трансакції за замовчуванням розглядаються як індивідуальні.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs> - відображає кількість окремих трансакцій, які включені до повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП порівнює вказану в реквізиті кількість трансакцій (Блок А вхідного повідомлення) з загальною кількістю трансакцій (Блоків В у вхідному повідомленні). Якщо за результатом перевірки є розбіжності в кількості трансакцій, то ЦОСЕП відхиляє таке платіжне повідомлення в цілому без подальшого оброблення і відправляє **пacs.002** з відповідним кодом помилки.

При формуванні вихідного повідомлення ЦОСЕП зазначає в Блоці А кількість трансакцій, яка має дорівнювати загальній кількості трансакцій (Блоків В). Кількість трансакцій у вихідному повідомленні може бути рівною або меншою кількості трансакцій у вхідному повідомленні.

Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) <TtlIntrBkSttlmAmt> - загальна сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Сума в Блоці А має дорівнювати загальній сумі усіх трансакцій в Блоках В.

Загальна сума міжбанківського переказу вихідного повідомлення може дорівнювати або бути меншою від **Загальної суми міжбанківського переказу** вхідного повідомлення (оскільки допускається відхилення частини трансакцій із платіжного повідомлення).



Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта УАН.

ЦОСЕП порівнює вказану в реквізиті загальну суму з сумою всіх трансакцій у вхідному повідомленні. Якщо за результатом перевірки вхідного повідомлення є розбіжності, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому.

Решту реквізитів Блоку А ЦОСЕП переносить у вихідне повідомлення в такому вигляді, як їх заповнив відправник.

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим в структурі повідомлення.

При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють СА учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)** співпадала з датою в ЦОСЕП, якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то воно буде відхилене, тобто не буде проведено за коррахунком, і учасник має відповідним чином відобразити стан відхилених платежів у СА, щоб дотримати вимогу нормативно-правових актів щодо відображення платежів за рахунком клієнта і коррахунком учасника одним і тим самим днем.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений або на рівні блоку А, або на рівні блоку В для кожної трансакції.

Тобто реквізит має бути обов'язково присутній в одному із блоків, але не може бути присутнім у блоках А і В одночасно.

Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням **Інструктуючому агенту (Instructing Agent) pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.

Інформація про розрахунок (Settlement Information) <SttlmInf> - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за трансакціями, які включені до повідомлення. Для



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

платіжних повідомлень, обмін якими здійснюється через платіжну систему, заповненню підлягають реквізити, що вказують, саме через яку платіжну систему відбувається розрахунок. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd> - метод, який застосовується для здійснення розрахунків.

1.1. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) [INDA] - розрахунок виконується Проінструктованим агентом, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INDA] для реквізиту **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd>.

Правило: Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

1.2. **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) [INGA] - розрахунок виконується Інструктуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INGA] для реквізиту **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd>.

Правило: Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

1.3. **Платіжна система** (Clearing System) [CLRG] - Розрахунок виконується платіжною системою, в такому разі вказується тип фіксованого значення [CLRG] для реквізиту **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd>.

Правило: Застосовується для ланцюгу платежа, в якому задіяна платіжна система. **Обов'язково до заповнення, якщо розрахунок здійснюється через СЕП.**

2. **Платіжна система** (Clearing System) <ClrSys> - платіжна система. Передбачає зазначення, яка саме платіжна система здійснює розрахунок. Якщо розрахунок здійснюється через СЕП, то відповідно має бути обов'язково зазначена «Система електронних платежів Національного банку України».

Правило: Заповнюється у разі, коли заповнено реквізит **Метод розрахунків** (Settlement Method)/ **Платіжна система** (Clearing System) з позначкою платіжної системи.

2.1. **Пропріетарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів.



Правило: при здійсненні платежу через СЕП значення коду завжди дорівнює значенню «SEP», що означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України». У випадку, якщо повідомлення містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю.

⇒ Наразі пропрістарний уніфікований довідник кодів містить тільки одне значення «SEP», тому механізми ведення і постачання такого довідника учасникам розрахунків відсутні.

Для *pacс.008*, що передаються через СЕП, реквізити мають бути заповнені таким чином:

Реквізит	Тег	Значення
Метод розрахунків	<SttlmMtd>	CLRG
Платіжна система	<ClrSys>	
Пропрістарне (власне) значення	<Prtry>	SEP

Приклад заповнення:

```
<SttlmInf>
  <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
  <ClrSys><Prtry>SEP</Prtry></ClrSys>
</SttlmInf>
```

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то *pacс.008* буде відхилено в цілому на рівні ЦОСЕП.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції. Реквізит є обов'язковим.

Якщо платіжне повідомлення *pacс.008* формується в рамках інструменту **Credit Transfer**, то не висувається вимог щодо обов'язкової присутності даного реквізиту в будь-якому блоці повідомлення. Проте варто врахувати наступне: якщо реквізит **Деталі виконання** (Payment Type Information):

- стосується усього платіжного повідомлення, то він має бути заповненим саме в Блоці А;
- якщо ж стосується окремих транзакцій в платіжному повідомленні, то даний реквізит заповнюється до відповідної транзакції у Блоці В (тобто реквізит може бути заповнений на рівні будь-якої транзакції в блоці В).

Вибираючи, на якому рівні треба заповнити даний реквізит, слід керуватися таким.



1) Якщо йдеться про оплату за цінні папери, то реквізит слід вказувати тільки в блоці А.

2) Якщо платіжне повідомлення *pacs.008* формується в рамках інструменту **Forced Debit**, у відповідь на *pain.013* (який має ознаку Forced Debit) або на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту Forced Debit), що надійшов у форматі, відмінному від *pain.013* (наприклад на паперовому носії), то блок реквізитів Деталі виконання (Payment Type Information) заповнюється виключно в Блоці А.

3) Якщо платіжне повідомлення містить одну трансакцію, то відправник може вказувати цей реквізит або в блоці А, або в блоці В.

4) Якщо для всіх трансакцій з платіжного повідомлення застосовні значення всіх реквізитів нижчого рівня, що планується вказати, то можна вказати ці значення один раз – у даному реквізиті на рівні блоку А.

5) Інакше потрібно вказувати реквізит у блоці В у тих трансакціях, для яких справді потрібно заповнити один або кілька реквізитів нижчого рівня.

Правило: Не допускається вказання даного реквізиту одночасно в блоці А **Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr>** та в блоці В **Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf>**, незалежно від того, в якій кількості трансакцій блоку В його вказано та які з реквізитів нижчого рівня заповнені.

Порушення правила є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому.

Реквізит **Деталі виконання (Payment Type Information)** містить реквізити нижчого рівня:

1. **Пріоритет платежу (Instruction Priority) <InstrPrty>** - індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника. Може набувати наступного значення:

- високий High [HIGH] - високий рівень пріоритету;
- звичайний Normal [NORM] - звичайний рівень пріоритету.

Реквізит може бути використаний при обміні повідомленням між Агентами без участі СЕП згідно з їх договірними відносинами. Для повідомлень, що передаються через СЕП, реквізит на рівні блоку А має бути відсутній, проте допускається його заповнення в Блоці В.

У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту в Блоці А – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

2. **Умови обслуговування (Service Level) <SvcLvl>** - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція. Реквізит є необов'язковим.

Реквізит може бути вказаний до 3-х разів. Кожний екземпляр реквізиту визначає одну домовленість (правило), отже, якщо вказано більше ніж 1 екземпляр реквізиту, це означає, що діють одночасно всі ці зазначені умови.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

2.1. **Код (Code) <Cd>** - Використовується зовнішній список кодів.

Вказується код із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови розширення її функціональності шляхом впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

3. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим.

Реквізит містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:

3.1. **Код (Code) <Cd>** - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному платіжному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrumentCode (довідник № 7). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

***Правило:** Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Credit Transfer (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із пропріетарного довідника).*

3.2. **Пропріетарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - внутрішній список кодів.



Довідник містить пропрієтарні значення, деталізовані в Розділі 4 даного документу. Вказання коду, не передбаченого зазначеним переліком пропрієтарних значень, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

***Правило:** Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту *Forced Debit* (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із стандартного довідника в реквізиті **Код** (Code)).*

Якщо платіжне повідомлення **pacs.008** формується у відповідь на **rain.013** (який має ознаку *Forced Debit*), то обов'язково до даного реквізиту має бути перенесено Агентом платника відповідне значення із пропрієтарного довідника реквізиту <LclInstrm>, вказане в **rain.013**.

Якщо платіжне повідомлення **pacs.008** формується на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту *Forced Debit*), що надійшов у форматі, відмінному від **rain.013** (наприклад на паперовому носії), то обов'язково в даному реквізиті Агент платника має вказати відповідне значення із пропрієтарного довідника.

4. **Призначення категорії** (Category Purpose) <CtgyPurp> - інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є необов'язковим.

В залежності від зазначеного коду із довідника можуть застосовуватись додаткові особливості оброблення платіжного повідомлення, як в ЦОСЕП, так і у Агента отримувача. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що платіжне повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання.

Слід звернути увагу на відмінність цього реквізиту від реквізиту **Призначення** (Purpose). Обидва ці реквізити визначають тип (призначення) платежу. Проте реквізит **Призначення категорії** (Category Purpose) вказує на необхідність особливої процедури обробки даного типу повідомлення в банку/платіжній системі, а реквізит **Призначення** (Purpose) носить суто інформаційний характер і не потребує організації процедури обробки, відмінної від інших платежів.

Наприклад, саме в цьому реквізиті зазначається про оплату за цінні папери – оскільки у платіжній системі буде потрібна взаємодія з Депозитарієм.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

4.1. **Код** (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 2002 ExternalCategoryPurpose1 Code (довідник № 4). Інші коди, відмінні від



передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

Вказання коду, відсутнього в довіднику, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Правило: у разі, якщо платіж здійснюється за ЦП (DVP), вказується код DVPM. У разі наявності даного коду, ЦОСЕП застосовує додаткові перевірки, притаманні розрахункам за ЦП (деталі див.специфікацію *сamt.091*).

Правило: у разі, якщо платіж здійснюється за ЦП (DVP), тобто реквізит **Призначення категорії** (Category Purpose) має значення DVPM, то в реквізиті **Локальний інструмент** (Local Instrument) не допускається заповнення значенням із пропрієтарного довідника.

У разі порушення правила ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення *rac.002* з відповідним кодом помилки.

Наразі не передбачається додаткових перевірок для ЦОСЕП у разі вказання інших кодів із даного довідника (крім DVPM).

Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt> - Агент, який направляє повідомлення. Для ЦОСЕП Інструктуючим агентом є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Відправник платіжного повідомлення *rac.008*, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Правило: Відправник платіжного повідомлення *rac.008*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Правило: **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) не може збігатися з **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) (за винятком випадку, коли трансакція в даному платіжному повідомленні є оплатою за цінні папери).

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

При переказі через СЕП реквізит **Інструктуючий агент** (Instructing Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення *pacс.008* (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

1.1. **Код фінансової установи у форматі ВІС (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі ВІС. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий до заповнення.

Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- *SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).*

1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом «Proprietary». Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП.

1.3. **LEI (LEI) <LEI>** - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий до заповнення.

Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.



- 1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

Проінструктований агент (Instructed Agent) - Агент, який отримує повідомлення. Для ЦОСЕП Проінструктованим агентом є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Отримувач платіжного повідомлення *расс.008*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. При переказі через СЕП реквізит **Проінструктований агент** (Instructed Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача платіжного повідомлення *расс.008* (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.
 - 1.1. **Код фінансової установи у форматі ВІС** (BICFI) <BICFI> - код фінансової установи у форматі ВІС. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
 - 1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.
 - 1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.



1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary)** <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- **SEP** (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification)** <MmbId> - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом «Proprietary». Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП.

1.3. **LEI (LEI)** <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий.

Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

1.4. **Найменування (Name)** <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

1.5. **Інше (Other)** <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації.

Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

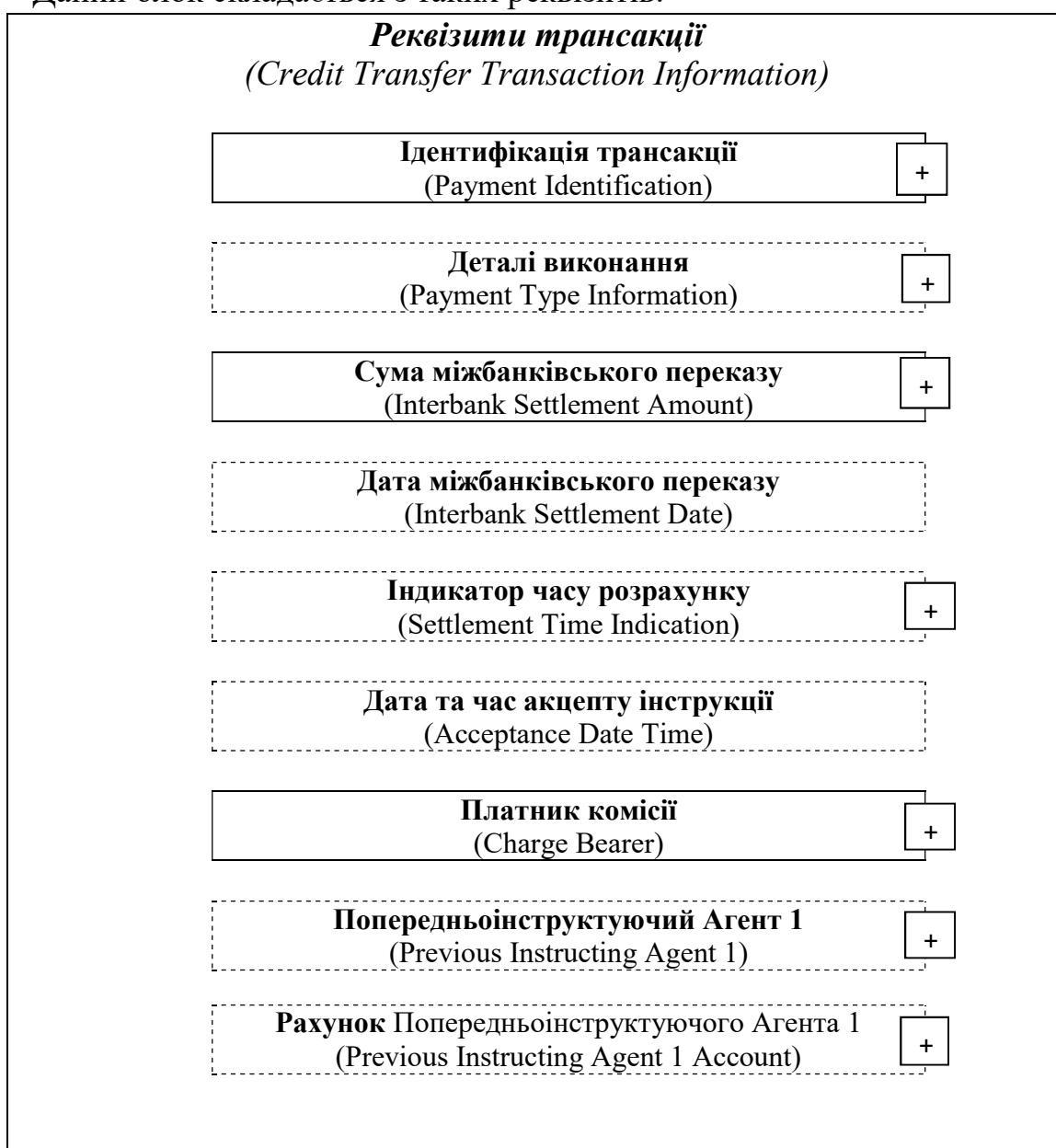
від 17.03.2023 10:22

3.3. Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)

Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення. Блок В заповненим надходить у вхідному *pacs.008* до ЦОСЕП. За результатом оброблення вхідного повідомлення ЦОСЕП у вихідне повідомлення переносить дані із вхідного повідомлення по успішним трансакціям.

Усі реквізити успішно оброблених трансакцій, наявні у вхідному повідомленні, переносяться ЦОСЕП до вихідного повідомлення, додатково ЦОСЕП вказує час проведення таких трансакцій (тобто заповнює реквізит **Індикатор часу розрахунку** (Settlement Time Indication)).

Даний блок складається з таких реквізитів:



Попередньоінструктуючий Агент 2 (Previous Instructing Agent 2)	+
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account)	+
Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3)	+
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account)	+
Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)	+
Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account)	+
Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2)	+
Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account)	+
Агент-посередник 3 (Intermediary Agent 3)	+
Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account)	+
Фактичний платник (Ultimate Debtor)	+
Ініціатор (Initiating Party)	+
Платник (Debtor)	+
Рахунок Платника (Debtor Account)	+
Агент Платника (Debtor Agent)	+
Рахунок Агента Платника (Debtor Agent Account)	+



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

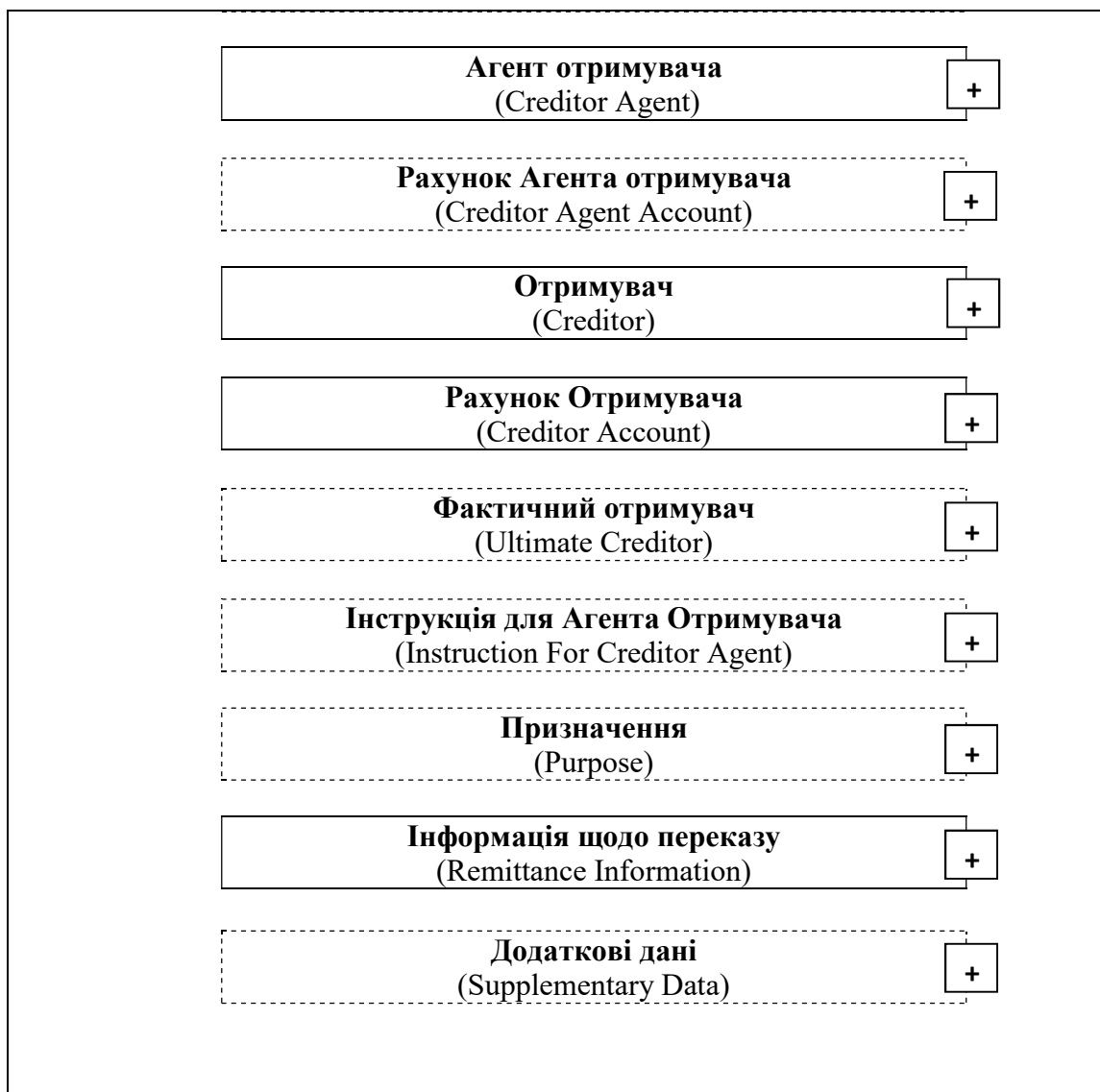
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22



Ідентифікація трансакції (Payment Identification) <PmtId> - набір ідентифікаторів трансакції. Блок, що містить реквізити для ідентифікації кожної окремої трансакції з повідомлення.

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

- Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) <InstrId>** - унікальний ідентифікатор трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки.
Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.
- Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification) <EndToEndId>** - унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний



Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу.

Реквізит є обов'язковим. У вхідному повідомленні ЦОСЕП зміст даного реквізиту не аналізує, проте у разі відсутності обов'язкового реквізиту платіжне повідомлення має бути відхилене в цілому на рівні технологічного контролю.

Правило: Якщо унікальний ідентифікатор транзакції невідомий, тоді в полі реквізиту вказується значення «NOTPROVIDED».

Правило: Якщо платіж здійснюється в рахунок оплати за ЦП (DVP), то значення до даного реквізиту має бути скопійовано із запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП *camt.091*.

Правило: Якщо платіж здійснюється на підставі повідомлення *rain.013*, то значення до даного реквізиту має бути скопійовано із відповідного значення *rain.013*.

3. **UETR транзакції (UETR) <UETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов'язковим.** UETR є унікальним ідентифікатором транзакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для відхилення таких транзакцій.
4. **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef>** - унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Варто відмітити, що для реквізитів **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification)**, **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі (Clearing System Reference)**, **Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification)** на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо правил їх формування.

ЦОСЕП перевіряє унікальність ідентифікатора тільки для реквізиту UETR кожної окремої транзакції з платіжного повідомлення відповідно до правил Ідентифікації, а саме: унікальність UETR за попередній період 124 дні. Неунікальність UETR є підставою для відхилення таких транзакцій.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції. Реквізит є необов'язковим.



Реквізит може бути наявним на рівні трансакції тільки в тому разі, якщо він відсутній в Блоці А платіжного повідомлення. Більш докладно див. опис реквізиту «Деталі виконання (Payment Type Information)» у блоці А.

Не висувається вимог до його обов'язкової наявності в будь-якому Блоці платіжного повідомлення.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня, зміст яких тотожний аналогічним реквізітам в Блоці А:

1. **Пріоритет платежу (Instruction Priority) <InstrPrty>**- індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника:

- високий High [HIGH] - високий рівень пріоритету;
- звичайний Normal [NORM] - звичайний рівень пріоритету.

Реквізит є необов'язковим. У разі вказання іншого коду відмінного від значень HIGH або NORM – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому.

***Правило:** реквізит може бути присутнім у вхідному повідомленні (в Блоці В), в такому разі ЦОСЕП його значення переносить до вихідного повідомлення. Присутність реквізиту може бути обумовлено виключно вказанням пріоритету на рівні клієнт – агент (Debtor Agent). ЦОСЕП не використовує поняття пріоритетів для визначення черговості виконання платежів, тому даний реквізит не слід розглядати як вказання пріоритетності виконання платежу на рівні платіжної системи. Наявність і значення даного реквізиту ніяк не впливає на оброблення трансакції в ЦОСЕП.*

2. **Умови обслуговування (Service Level) <SvcLvl>** - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція. Реквізит є необов'язковим.

2.1. **Код (Code) <Cd>** - використовується зовнішній список кодів. Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevel1Code (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю. Наразі не передбачається додаткових перевірок у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки



можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови розширення її функціональності шляхом впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

3. **Локальний інструмент** (Local Instrument) <LclInstrm> - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим.

Містить один реквізит нижчого рівня:

3.1. **Код** (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrument1Code (довідник № 7). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику, порушення цієї умови є підставою відхилити транзакцію.

***Правило:** Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Credit Transfer.*

4. **Призначення категорії** (Category Purpose) <CtgyPurp> - інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є необов'язковим.

В залежності від зазначеного коду із довідника можуть застосовуватись додаткові особливості оброблення транзакції. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що транзакція не потребує додаткових умов опрацювання.

Слід звернути увагу на відмінність цього реквізиту від реквізиту **Призначення** (Purpose). Обидва ці реквізити визначають тип (призначення) платежу. Проте реквізит **Призначення категорії** (Category Purpose) вказує на необхідність особливої процедури обробки транзакції в банку/платіжній системі, а реквізит **Призначення** (Purpose) носить суто інформаційний характер і не потребує організації процедури обробки, відмінної від інших платежів.



4.1. Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1Code (довідник № 4). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику. Крім того, заборонено вказувати код DVPM на рівні трансакції. Порушення цих умов є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника.

Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. Даний реквізит в Блоці В визначає суму окремої трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - Валюта UAH.

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструкуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим.

При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють СА учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)** співпадала з датою в ЦОСЕП, аналогічно тому, як це робить у разі вказання **Дати міжбанківського переказу** в блоці А.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений або на рівні блоку А, або на рівні блоку В для кожної трансакції.

Тобто реквізит у повідомленні має бути обов'язково присутній в одному із блоків.

Якщо **Дату міжбанківського переказу** вказано на рівні блоку В, то у всіх трансакціях повідомлення значення цього реквізиту має бути однаковим.



*Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням Інструктуючому агенту (Instructing Agent) **pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.*

Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication) <StlmTmIndctn> - інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Інструктуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим.

Для вхідного повідомлення заповнений реквізит означає дату та час, коли здійснено операцію по рахунку відправником **pacs.008**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит. Для вихідного **pacs.008**, що формує ЦОСЕП, реквізит містить дату та час за годинником ЦОСЕП, коли здійснено списання з ТКР/ТРФ Інструктуючого агента і зарахування на ТКР/ТРФ Проінструктованого агента. На підставі цього реквізиту Проінструктований агент визначає, якою датою має бути відображена дана трансація за його коррахунком.

Правило: даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Дата та час зарахування (Credit Date Time) <CdtDtTm>** - дата та час зарахування. **Реквізит є обов'язковим.**

Дата та час акценту інструкції (Acceptance Date Time) <AcceptncDtTm> - дата та час, коли платіжна інструкція від Ініціатора платежу пройшла перевірку на відповідність умовам Агента платника. Це означає, що Агент платника після отримання платіжної інструкції застосував передбачені перевірки (наприклад авторизація, наявність коштів). Реквізит є необов'язковим.

Реквізит може бути присутнім у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його не перевіряє.

Платник комісії (Charge Bearer) <ChrgBr> - зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит заповнюється значенням:

1. **Наступний рівень обслуговування (Following Service Level [SLEV])** - регулюються договірними відносинами. Заповнюється значенням:

➤ SLEV

ЦОСЕП перевіряє заповнений реквізит на відповідність значенню константи «SLEV», у разі вказання іншого значення, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.



Наступні блоки реквізитів, що послідовно присутні у схемі **Попередньоінструктуючий Агент 1** (Previous Instructing Agent1), **Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1** (Previous Instructing Agent1 Account), **Агент-посередник 1** (Intermediary Agent 1), **Рахунок Посередника 1** (Intermediary Agent 1 Account), **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Ініціатор** (Initiating Party), **Платник** (Debtor), **Рахунок Платника** (Debtor Account), **Агент платника** (Debtor Agent), **Рахунок Агента платника** (Debtor Agent Account), **Агент отримувача** (Creditor Agent), **Рахунок Агента отримувача** (Creditor Agent Account), **Отримувач** (Creditor), **Рахунок Отримувача** (Creditor Account), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor) описані у розділі 3.5 цього документа.

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtrAgt> - додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача. Даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації. Реквізит необов'язковий.

Можливо вказати додаткові відомості, що пов'язані з обробкою платіжної інструкції, надані ініціюючою стороною та призначені для Агента отримувача.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Код** (Code) <Cd> - код. Реквізит необов'язковий.

Можливі значення:

- **Hold Cash For Creditor [HOLD]** - отримання готівки кредитором. Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.
- **Phone Beneficiary [PHOB]** - телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."

Інші коди, відмінні від зазначених, застосовувати не допустимо, інше значення реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

2. **Інформація про інструкцію** (Instruction Information) <InstrInf> - додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж. Реквізит необов'язковий.

Реквізит передбачає унесення довільного тексту, довжина якого обмежена форматом реквізита, що заповнюється Платником та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

призначений Агенту отримувача. Заповнений реквізит не впливає на оброблення повідомлення на ланцюгу його передавання.

Призначення (Purpose) <Purp> - для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, попередньо перевірюючи наявність вказаного коду у довідниках. Невідповідність вказаного коду до переліку допустимих є підставою для відхилення трансакції.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП залежно від значення вказаного коду із даного довідника.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Код (Code) <Cd>** - зовнішній список кодів із стандартного довідника ISO 20022 ExternalPurpose1Code (Довідник №11), інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо.

Інформація щодо переказу (Remittance Information) <RmtInf> - призначення платіжної інструкції на переказ коштів. **Реквізит є обов'язковим** до заповнення учасником, та містить призначення платежу для кожної окремої трансакції. ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого призначення платежу, проте копіює його значення до вихідного повідомлення.

Правило: *структурована та неструктурована форма заповнення призначення платежу є взаємовиключними. В платіжному повідомленні має бути обов'язково вказана виключно одна із них.*

Змістовне заповнення блоку ЦОСЕП не аналізує. Зокрема, ЦОСЕП ніяк не контролює співвідношення сум, вказаних у цьому блоці, з сумою трансакції, вказаною в реквізиті **Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)**.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Неструктурована форма (Unstructured) <Ustrd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі.

Заповнюється призначення платежу (у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 140). Якщо є потреба у перевищенні вказаної кількості допустимих символів, то варто врахувати, що даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 3-х разів з метою вміщення інформації про призначення платежу.

Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.



2. **Структурована форма (Structured) <Strd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі. Реквізит необов'язковий.

Вимог щодо перевірки змісту заповнення блоку до ЦОСЕП не висувається, за винятком єдиної: збіжності сум окремих податків із загальною сумою трансакції.

2.1. **Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції (Referred Document Information) <RfrdDocInf>** - набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.1. **Тип (Type) <Tr>** - визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.1.1. **Код або пропрієтарне (власне) значення (Code Or Proprietary) <CdOrPrtry>** - код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ.
Реквізит є обов'язковим.

2.1.1.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.

2.1.2. **Номер (Number) <Nb>** - номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.3. **Дата (Related Date) <RltdDt>** - дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.4. **Інформація про рядок (Line Details) <LineDtls>** - набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа. Реквізит необов'язковий та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.4.1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - ідентифікація.

Реквізит є обов'язковим та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.4.1.1. **Тип (Type) <Tr>** - вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.1.1.1. **Код або пропрієтарне (власне) значення (Code Or Proprietary) <CdOrPrtry>** -



Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ. **Реквізит є обов'язковим** та у ньому має бути заповнено виключно один із реквізитів нижчого рівня:

2.1.4.1.1.1. **Код (Code) <Cd>** - Зовнішній довідник кодів. **Реквізит є обов'язковим.** Використовується стандартний довідник ISO 20022 ExternalDocumentLineType1Code (довідник № 49). ЦОСЕП не перевіряє належність значення, вказаного в цьому реквізиті, до переліку можливих значень, вказаних у цьому довіднику.

2.1.4.1.1.2. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - власна внутрішня ідентифікація. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.

2.1.4.1.2. **Номер (Number) <Nb>** - зазначається номер розрахункового документа (реєстру), що може включати як цифри, так і букви. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.1.3. **Дата складання (Related Date) <RltdDt>** – зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру). Реквізит необов'язковий.

2.1.4.2. **Опис (Description) <Desc>** – опис. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3. **Сума (Amount) <Amt>** – сума коштів. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3.1. **Сума до сплати (Due Payable Amount) <DuePublAmt>** – сума до сплати. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3.1.1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта UAH.

2.1.4.3.2. **Сума зарахування (Credit Note Amount) <CdtNoteAmt>** – сума зарахування (сума кредитового запису). Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3.2.1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта UAH.



2.1.4.3.3. **Сума та причина корегування** (Adjustment Amount And Reason) <AdjstmntAmtAndRsn> – сума та причина корегування. Реквізит необов’язковий та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.4.3.3.1. **Сума** (Amount) <Amt> – сума коштів. **Реквізит обов’язковий.**

2.1.4.3.3.1.1. **Валюта**

(Property Ccy) <Ccy> - валюта UAH.

2.1.4.3.3.2. **Ознака дебету/кредиту** (Credit Debit Indicator) <CdtDbtInd> – вказується, чи сума корегування додається, чи віднімається від загальної суми. Реквізит необов’язковий. Вказується один із кодів:

Credit [CRDT] – Кредит. Сума корегування додається до загальної суми.

Debit [DBIT] – Дебет. Сума корегування віднімається від загальної суми.

2.1.4.3.3.3. **Причина** (Reason) <Rsn> – вказує причину коригування. Реквізит необов’язковий.

2.1.4.3.3.4. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> – додаткова інформація про коригування. Реквізит необов’язковий.

Оскільки вимог щодо перевірки змісту заповнення блоку **Структурована форма** (Structured) до ЦОСЕП не висувається, то відповідно реквізити блоку **Сума та причина корегування** (Adjustment Amount And Reason) можуть бути вказані на розсуд **Платника** (Debtor) і можуть стати в нагоді для подальшого оброблення платежів за межами СЕП.

⇒ Опис правил до заповнення блоку **Сплата податків** (Tax Remittance) не є предметом даної специфікації. Вимоги мають бути закріплені на рівні НПА органу, до повноважень якого входить встановлення порядку заповнення документів на переказ у разі сплати (стягнення) податків, зборів, митних платежів, єдиного внеску, здійснення бюджетного відшкодування податку на додану вартість, повернення помилково або надміру зарахованих коштів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

2.2. **Сплата податків** (Tax Remittance) <TaxRmt> – інформація щодо сплати податків. Реквізит необов'язковий. Заповнюється відповідно до вимог законодавства. У вхідному повідомленні даний блок ЦОСЕП не аналізує, та у разі його заповнення переносить зміст інформації до вихідного повідомлення.

2.2.1. **Адміністративно-територіальна зона** (Administration Zone) <AdmstnZone> – Територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою). Реквізит необов'язковий.

2.2.2. **Податкова довідкова інформація** (Reference Number) <RefNb> – податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи. Реквізит необов'язковий.

2.2.3. **Запис** (Record) <Rcrd> – запис із зазначенням детальної інформації про податок. *Реквізит є обов'язковим та може бути повторюваним.* Наявність більше ніж одного екземпляру реквізиту свідчить про те, що платник однією платіжною інструкцією здійснює оплату кількох різних податків: кількість податків дорівнює кількості екземплярів реквізиту, кожний екземпляр відповідає одному виду податку.

2.2.3.1. **Тип** (Type) <Tr> – код класифікації доходів бюджету. Реквізит необов'язковий.

2.2.3.2. **Інформація про податкове повідомлення (рішення)** (Category) <Ctgy> – інформація про податкове повідомлення (рішення). Реквізит необов'язковий.

2.2.3.3. **Номер рахунку** (Category Details) <CtgyDtls> – номер рахунку для зарахування коштів. Реквізит необов'язковий. Номер рахунку повинен бути виключно у форматі IBAN.

2.2.3.4. **Код виду сплати** (Certificate Identification) <CertId> – ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом. Реквізит необов'язковий.

2.2.3.5. **Сума податку** (Tax Amount) <TaxAmt> – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована. Реквізит необов'язковий.

2.2.3.5.1. **Сума податку** (Total Amount) <TtlAmt> – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Зазначається сума податку, яка фактично буде перерахована платником. Реквізит необов'язковий.



2.2.3.5.1.1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> – валюта UAH.

Правило: У разі сплати кількох податків однією трансакцією для кожного з них має бути вказана сума даного податку, і загальна сума усіх сум **Сума податку (Total Amount) <TtlAmt>**, заповнених у всіх екземплярах повторюваного блоку **Запис (Record) <Rcrd>**, має дорівнювати сумі трансакції, вказаній в реквізиті **Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>**. Невідповідність правилу є підставою відхилити трансакцію.

Іншими словами, якщо заповнено більш ніж один **Запис (Record) <Rcrd>**, то до кожного з таких **Записів (Record)** повинен бути також заповнений блок реквізиту **Сума податку (Tax Amount) <TaxAmt>**. Реквізит **Сума податку (Tax Amount) <TaxAmt>** може бути не заповнено тільки при умові, що реквізит **Запис (Record)** присутній в єдиному екземплярі.

Якщо заповнено тільки один **Запис (Record) <Rcrd>** і в ньому вказано **Суму податку (Total Amount) <TtlAmt>**, то ця сума має дорівнювати сумі переказу за даною трансакцією.

2.2.3.6. Додаткова інформація запису (Additional Information) <AddtlInf> – додаткова інформація, що стосується даного запису. Реквізит необов'язковий.

- 2.3. **Додаткова інформація щодо переказу (Additional Remittance Information) <AddtlRmtInf>** - додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання. У вхідному платіжному повідомленні даний блок ЦОСЕП не аналізує, та у разі його заповнення переносить зміст інформації до вихідного повідомлення.

Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData> - Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

У платежах через СЕП блок «Додаткові дані» використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку України. Наразі такі інструкції відсутні, а тому блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.



3.4. Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data) Блок С <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Наразі інструкції НБУ щодо заповнення блоку «Додаткові дані» відсутні. Даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.

Для платежів через СЕП учасники не можуть використовувати цей блок на свій розсуд.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

3.5. Категорії учасників обміну платіжним повідомленням *pacs.008* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП

3.5.1. Учасники обміну платіжним повідомленням *pacs.008*

Категорії учасників обміну повідомленнями, включаючи *pacs.008*, описані у правилах Ідентифікації. Залежно від присутності у повідомленні деяких реквізитів із зазначенням того чи іншого учасника можна зробити висновки стосовно моделей взаємодії з ЦОСЕП таких учасників.

Через СЕП обмін платіжним повідомленням *pacs.008* допускається виключно між безпосередніми учасниками СЕП, які визначаються у вхідному повідомленні ідентифікаторами:

- ✓ на бізнесовому рівні як **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification).

Учасники, задіяні у ланцюгу платежу, та рахунки таких учасників вказані відправником у вхідному повідомленні *pacs.008*.

Рахунок учасника обміну розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито. Ідентифікація рахунку здійснюється відповідно до правил Ідентифікації.

Бізнес-роль за ISO 20022: FI – Financial Institution – агент (фінансова установа). Ідентифікується блоком: Financial Institution Identification (<FinInstnId>) – «Ідентифікація фінансової установи» (див. *правила Ідентифікації*).

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників на відповідність правилам Ідентифікації та у разі невідповідності ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому.

На відміну від реквізитів **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) і **Проінструктований агент** (Instructed Agent) у заголовку повідомлення, для всіх Агентів, указаних на рівні блоку В (у транзакції), блок **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) може бути заповненим, на розсуд відправника, як за скороченим набором реквізитів, так і з використанням необов'язкових реквізитів з повного набору ідентифікації фінансової установи.

Вхідні повідомлення *pacs.008* можуть містити як платежі фінансової установи - учасника СЕП, так і платежі клієнта учасника СЕП.



Слід звернути увагу на особливості оформлення платежів клієнтів ASPSP або власних платежів ASPSP.

Примітка: ASPSP – Account Servicing Payment Service Provider – Небанківський надавач платіжних послуг, що надає платнику послуги з відкриття та обслуговування платіжного рахунку. Деталі див. Закон України «Про платіжні послуги».

Коли ASPSP є учасником СЕП, то вона розглядається і ідентифікується як учасник СЕП-"інша установа".

Коли ASPSP не є учасником СЕП, то:

- ASPSP здійснює власні платежі як клієнт банківської установи-учасника СЕП. У цьому разі ASPSP є Платником або Отримувачем, а зазначена банківська установа – відповідно Агентом платника або Агентом отримувача.
- Коли ASPSP здійснює платежі своїх користувачів, то зазначений користувач є Платником або Отримувачем, а зазначена ASPSP – відповідно Агентом платника або Агентом отримувача.

Далі в цьому документі під "ASPSP" розуміється тільки ASPSP, що не є учасником СЕП.

Роль банку, через який ASPSP відправляє/отримує платежі до/від СЕП, залежить від його ролі в моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку. Можливі варіанти розглянуто в наступному пункті даного документу.

У ланцюгу проходження платіжного повідомлення можуть бути задіяні такі агенти:

1) Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)

<PrvsInstgAgt1> - Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника.

В такому разі має виконуватись умова:

- Агент Платника має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** як «ASP» (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг);



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

► Попередньоінструктуючий Агент 1 має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> як «SEP».

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account) <PrvsInstgAgt1Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному платіжному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

2) Попередньоінструктуючий Агент 2 (Previous Instructing Agent 2) <PrvsInstgAgt2> - Попередньоінструктуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Попередньоінструктуючого Агента 1). Агент, який отримав повідомлення від Попереднього інструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account) <PrvsInstgAgt2Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу.

3) Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3) <PrvsInstgAgt3> - Попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який третім з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Інструктуючим агентом). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account) <PrvsInstgAgt3Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

Агенти-посередники (Intermediary Agent) 1, 2, 3 — Агенти, що знаходяться в ланцюгу переказу між Проінструктованим агентом і Агентом отримувача.



4) Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1> - зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача.

В такому разі має виконуватись умова:

➤ **Агент Отримувача (Creditor Agent)** має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** як «ASP» (*небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг*);

➤ **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent1)** має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** як «SEP».

Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account) <IntrmyAgt1Acct> - зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

5) Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) <IntrmyAgt2> - зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account) <IntrmyAgt2Acct> - зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу.

6) Агент-посередник 3 (Intermediary Agent 3) <IntrmyAgt3> - зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account) <IntrmyAgt3Acct> - зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу.

При обміні платіжним повідомленням *рас.008* через СЕП реквізити **Попередньоінструктуючий Агент 2 (Previous Instructing Agent 2), Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account), Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3), Рахунок**



Попередньоінструкуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account), Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account), Агент-посередник 3 (Intermediary Agent 3), Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account) в структурі повідомлення мають бути відсутні. Невідповідність є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю.

7) Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Платника. *Реквізит обов'язковий.*

Рахунок Агента платника (Debtor Agent Account) <DbtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Платника. Реквізит необов'язковий.

ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

8) Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів. *Реквізит обов'язковий.*

Рахунок Агента отримувача (Creditor Agent Account) <CdtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Отримувача. Реквізит необов'язковий.

ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

Бізнес-роль за ISO 20022: Party – клієнт – ідентифікація сторони (фізичної або юридичної особи). Ідентифікується блоком: „Identification” (<Id>) – варіант „Organisation Identification” (для ідентифікації юридичної особи) або варіант „Private Identification” (для ідентифікації фізичної особи). Вимоги до заповнення блоків описано у правилах Ідентифікації.

Агент платника при створенні *pacs.008* заповнює блоки реквізитів **Фактичний платник (Ultimate Debtor), Ініціатор (Initiating Party), Фактичний отримувач (Ultimate Creditor), Платник (Debtor), Отримувач (Creditor)** відповідно до правил Ідентифікації, заповнені значення не змінюються на всьому ланцюгу платежу.

Блоки ідентифікації учасників **Платник (Debtor), Отримувач (Creditor)** є обов'язковими, відповідно дані блоки реквізитів мають бути обов'язково присутні у *pacs.008*.



Блоки ідентифікації учасників **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Ініціатор** (Initiating Party), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor) є необов'язковими, не впливають на умови перевірки маршрутизації вхідного повідомлення *rac.008* в ЦОСЕП і в даному розділі документу не розглядаються.

У *rac.008* передбачена обов'язкова ідентифікація **Платника** (Debtor) і **Отримувача** (Creditor), однак структурою платіжного повідомлення передбачено їх ідентифікацію тільки як фізичної або юридичної особи. Фінансова установа (наприклад: небанківський надавач платіжних послуг, банк, банк-нерезидент) при здійсненні «власного» платежу ідентифікується у повідомленні реквізитом **Платник** (Debtor)/ **Отримувач** (Creditor), не як фінансова установа, а як юридична особа. Відповідно перевірки того, чи є дана юридична особа цим самим банком, не виконуються.

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників, включаючи їх рахунки, на відповідність правилам Ідентифікації. У разі потрансакційної перевірки та виявлення невідповідності, ЦОСЕП відхиляє транзакції, які не пройшли перевірку.

- 1) **Фактичний платник** (Ultimate Debtor) <UltmtDbtr> - Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу). Реквізит необов'язковий. Вказання рахунку Фактичного платника не передбачено стандартом ISO 20022.
- 2) **Ініціатор** (Initiating Party) <InitgPty> - Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника. Реквізит необов'язковий.

Якщо **Платник** (Debtor) є водночас **Ініціатор** (Initiating Party), тобто самостійно ініціює платіж, то заповнювати реквізит **Ініціатор** (Initiating Party) не потрібно.

- 3) **Платник** (Debtor) <Dbtr> - юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> - зазначається рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку, відкритий у банківській установі та в ASPSP, повинен бути виключно в форматі IBAN). Якщо умова не виконується, то



ЦОСЕП відхиляє трансакцію і надсилає відправнику *rac.002* із відповідним кодом помилки.

4) **Отримувач (Creditor) <Cdtr>** - Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct> - зазначається рахунок Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку, відкритий у банківській установі та в ASPSP, повинен бути виключно в форматі IBAN). Якщо умова не виконується, то ЦОСЕП відхиляє трансакцію і надсилає відправнику *rac.002* із відповідним кодом помилки.

5) **Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) <UltmtCdtr>** - Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума коштів Отримувачем. Реквізит необов'язковий. Вказання рахунку Фактичного отримувача не передбачено стандартом ISO 20022.

Варто звернути увагу, що в ідентифікації зазначених Агентів (фінансових установ), юридичних і фізичних осіб присутні реквізити LEI та BICFI (які є необов'язковими для заповнення). ЦОСЕП їх не перевіряє. Ці реквізити можуть бути вказані на розсуд **Платника (Debtor)** і можуть стати в нагоді для подальшого оброблення платежів за межами СЕП. Для клієнтів-нерезидентів, які не мають ідентифікаційних кодів за українськими реєстрами, рекомендується в разі наявності LEI та/або BICFI вказати їх.



3.5.2. Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП

У даному розділі розглядаються ролі та правила заповнення реквізитів виключно на ланці обміну між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП. Не розглядається заповнення цих реквізитів у платіжних повідомленнях *pacs.008* на інших, ніж між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП, ланках обміну *pacs.008*.

Залежно від модельної ситуації, Відправник вибирає один з описаних нижче варіантів проходження платежу від Агента платника до ЦОСЕП і один з варіантів проходження від ЦОСЕП до Агента отримувача. Відповідно до обраних варіантів Відправник визначає, які фінансові установи задіяні в ланцюжку проходження платежу, а відповідно до цього – які реквізити трансакції (набір Агентів), розглянуті в попередньому пункті, мають бути заповнені та з використанням якого способу ідентифікації для кожного з них.

На підставі даного опису:

- ✓ ЦОСЕП визначає, якому з описаних варіантів відповідає вхідне повідомлення. Якщо під час зіставлення вхідного повідомлення *pacs.008* з варіантами заповнення, описаними нижче, не вдається знайти однозначної відповідності, то таке платіжне повідомлення вважається заповненим не за правилами, і СЕП його відхиляє в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення *pacs.002* з відповідним кодом помилки.
- ✓ на підставі визначеного варіанту ЦОСЕП застосовує різні алгоритми перевірки змісту повідомлення. У тому числі визначає, чи платіжне повідомлення заповнено коректно для даного варіанту – чи виконується спроба проплати „не відповідно повноваженням даного відправника”, тобто виявляє спроби несанкціонованого доступу.

Для платежів, що проходять через СЕП, не передбачено інших, ніж розглянуто в цьому пункті, ланцюгів проходження платежу. Відповідно, в *pacs.008*, що надходять до СЕП, не можуть бути вказані інші види агентів, ніж описано в даному пункті. У разі вказання інших видів агентів (наприклад, Previous Instructing Agent 2) *pacs.008* буде відхилено на стадії технологічного контролю.



3.5.3. Расс.008 на стороні відправника платіжного повідомлення

Варіант 008. А.1. Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта (тобто клієнта, чий рахунок ведеться в СА цього учасника СЕП) або свій платіж.

Клієнт (ідентифікується як фізична / юридична особа)	Безпосередній учасник СЕП – відправник:	⇒	СЕП
Платник (Debtor) (обов'язковий)	Агент Платника (Debtor Agent) (обов'язковий) Інструктуючий агент (Instructing Agent) (обов'язковий)		
Фактичний платник (Ultimate Debtor) (необов'язковий) Ініціатор (Initiating Party) (необов'язковий)			

Ознакою цього варіанту є:

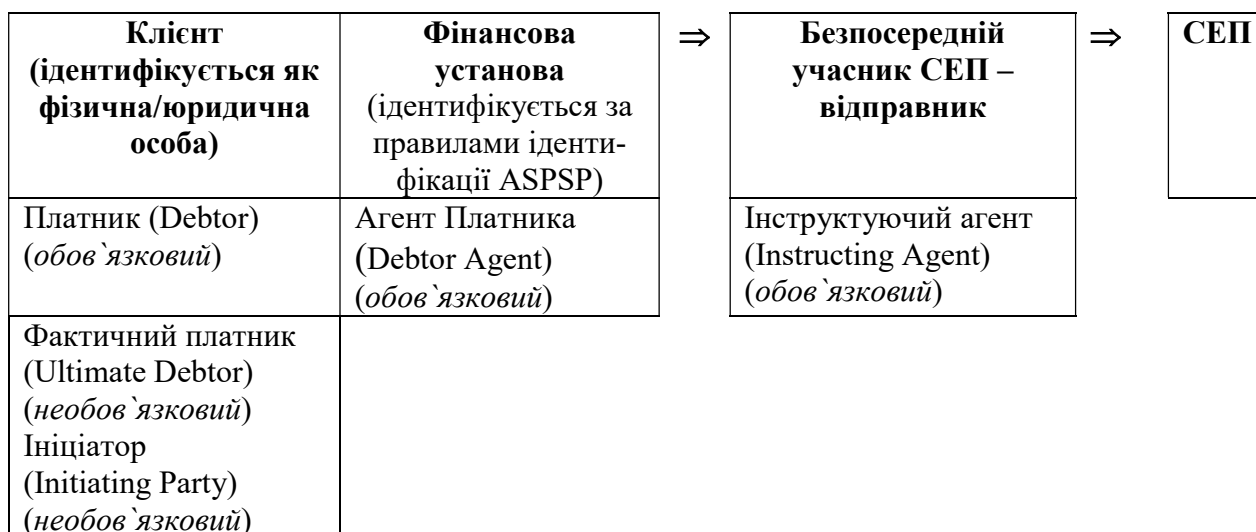
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ роль **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** відсутня;
- ✓ Реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Рахунок Платника (Debtor Account)** ідентифіковано за допомогою ІВАН, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру ІВАН дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в ідентифікації **Агента Платника (Debtor Agent)**.

Варіант 008. А.2. Безпосередній учасник СЕП є посередником для фінансової установи-небанківського надавача плаіжних послуг, яка відправляє платіж свого клієнта (тобто рахунок клієнта, чий платіж відправляється, НЕ ведеться в СА цього учасника СЕП).





Ознакою цього варіанту є:

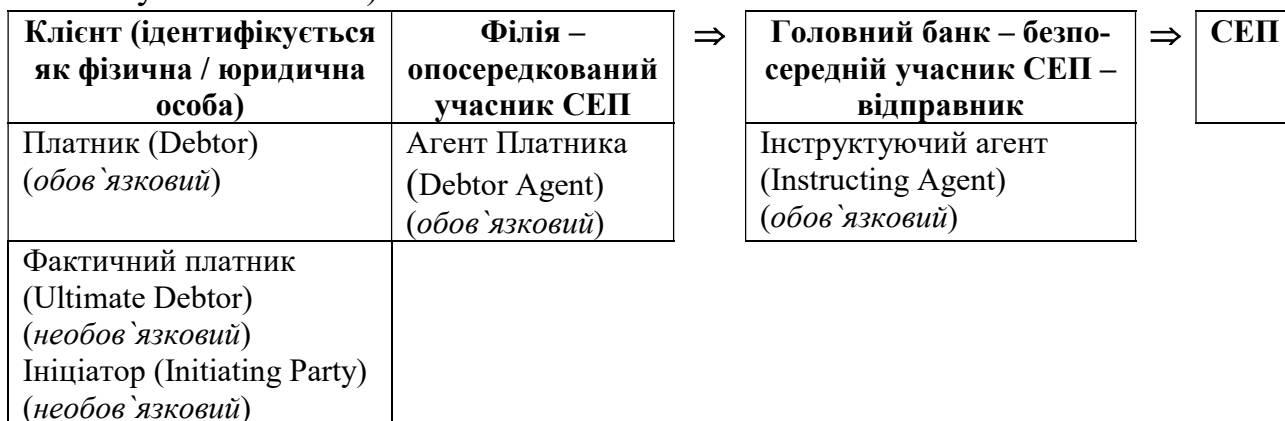
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифіковано в блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ роль **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** містить код ID НБУ фінансової установи, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську устанovu **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**;
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor Account)** повинен бути виключно у форматі IBAN;
- ✓ Код ID НБУ у складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в ідентифікації **Агента Платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor Account)** не підлягає перевірці щодо заборони власних видаткових операцій банку-відправника.



Варіант 008. А.3. Опосередкований учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта або свій платіж (тобто клієнта, чий рахунок ведеться в СА цього учасника СЕП)



Ознакою цього варіанту є:

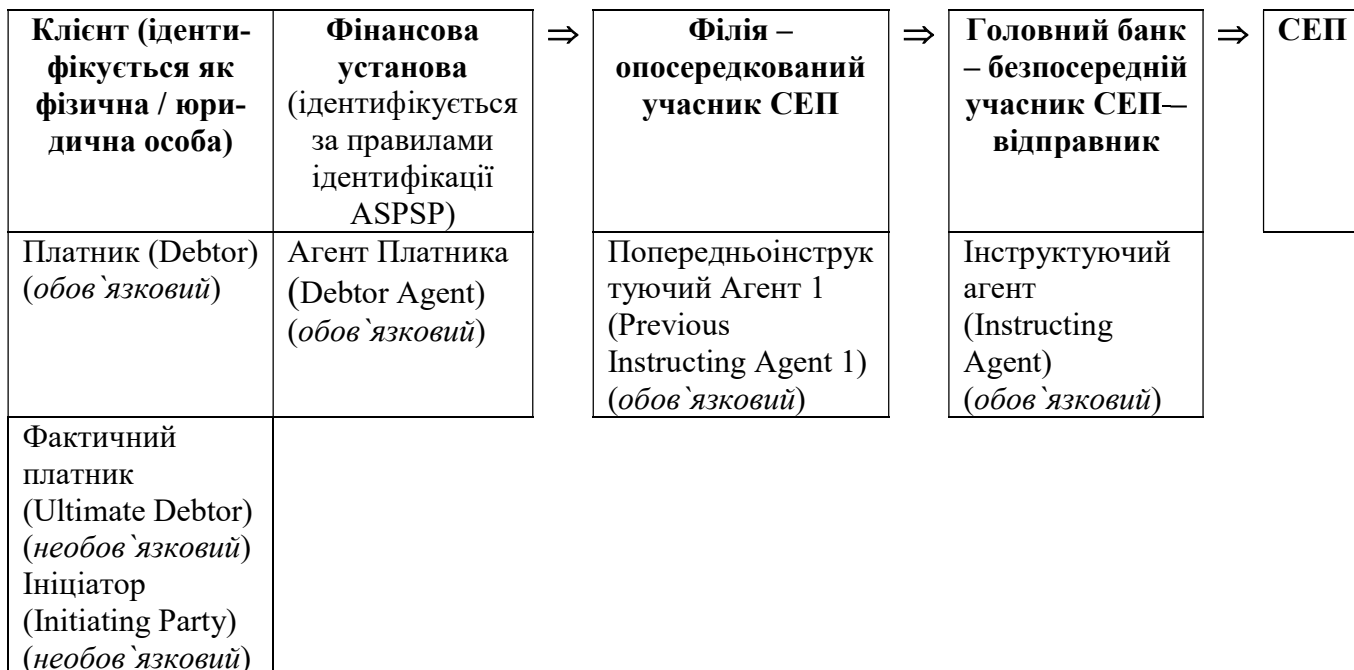
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Агента Платника (Debtor Agent)** не дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Інструктуючого агента (Instructing Agent)**;
- ✓ роль **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** відсутня;

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент Платника (Debtor Agent)** є філією **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor Account)** ідентифікований за допомогою ІВАН, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру ІВАН дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в ідентифікації **Агента Платника (Debtor Agent)**.



Варіант 008. А.4. Опосередкований учасник СЕП є посередником для фінансової установи-небанківського надавача платіжних послуг, яка відправляє платіж свого клієнта (тобто рахунок клієнта, чий платіж відправляється, НЕ ведеться в СА цього учасника СЕП)



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)**

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** є філією **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в **Агенті Платника (Debtor Agent)**



- містить код ID НБУ, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу **Попередньоінструктуючий Агент 1** (Previous Instructing Agent 1);
- ✓ **Рахунок Платника** (Debtor Account) ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> в ідентифікації **Агент Платника** (Debtor Agent);
 - ✓ **Рахунок Платника** (Debtor Account) не підлягає перевірці щодо заборони власних видаткових операцій банку-відправника.

3.5.4. Рас.008 на стороні отримувача платіжного повідомлення

Варіант 008. Б.1. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж, призначений його клієнту або самому банку

СЕП ⇒	Безпосередній учасник СЕП – отримувач	Клієнт (ідентифікується як фізична / юридична особа)
	Агент отримувача (Creditor Agent) (обов'язковий) Проінструктований агент (Instructed Agent) (обов'язковий)	Отримувач (Creditor) (обов'язковий)
		Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) (необов'язковий)

Ознакою цього варіанту є:

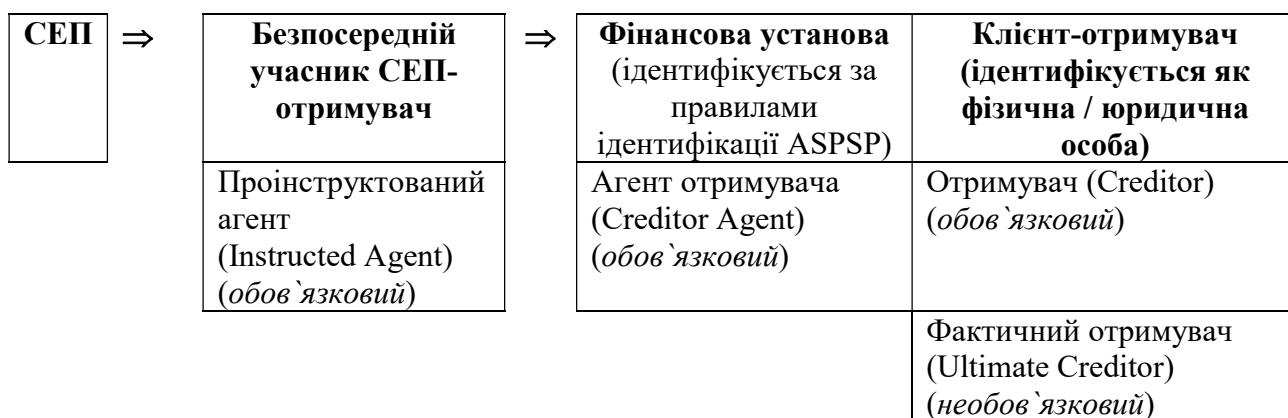
- ✓ **Агент Отримувача** (Creditor Agent) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> **Агента отримувача** (Creditor Agent) дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> **Проінструктованого агента** (Instructed Agent);
- ✓ **роль Агент-посередник 1** (Intermediary Agent 1) відсутня.



Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> в ідентифікації **Агента отримувача (Creditor Agent)**.

Варіант 008. Б.2. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі-небанківському надавачу платіжних послуг – не-учаснику СЕП, для якої він є посередником і в якій відкрито рахунок клієнта-отримувача.



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ роль **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)** відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП під час авторизації:

- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** містить код ID НБУ, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу «**Проінструктований агент (Instructed Agent)**»;
- ✓ **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** повинен бути виключно у форматі IBAN;
- ✓ Код ID НБУ в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> в ідентифікації **Агента отримувача (Creditor Agent)**.



Варіант 008. Б.3. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта або свій платіж.

СЕП ⇒	⇒	Безпосередній учасник СЕП-отримувач	⇒	Філія – опосередкований учасник СЕП	Клієнт (ідентифікується як фізична / юридична особа)
		Проінструктований агент (Instructed Agent) (обов'язковий)		Агент отримувача (Creditor Agent) (обов'язковий)	Отримувач (Creditor) (обов'язковий)
					Фактичний отримувач Ultimate Creditor (необов'язковий)

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ роль **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)** відсутня;
- ✓ значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Агента отримувача (Creditor Agent)** не дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Проінструктованого агента (Instructed Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Проінструктований агент (Instructed Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент отримувача (Creditor Agent)** є філією «**Проінструктованого агента (Instructed Agent)**» за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в ідентифікації **Агента отримувача (Creditor Agent)**.



Варіант 008. Б.4. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі-небанківському надавачу платіжних послуг – не-учаснику СЕП, для якої він є посередником і в якій відкрито рахунок клієнта-отримувача.



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)**

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Проінструктований агент (Instructed Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)** є філією «**Проінструктованого агента (Instructed Agent)**» за 3 моделлю;
- ✓ значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** **Агента отримувача (Creditor Agent)** містить код ID НБУ, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу «**Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)**»;
- ✓ **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** задано в форматі IBAN, причому Код ID НБУ в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню



реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> в ідентифікації **Агента отримувача** (Creditor Agent).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

4. Резвізитний склад та правила заповнення *rac.008*

Index	Lv	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 2022 для України	Застосування в СЕП
	0	FIToFI Customer Credit Transfer (rac.008.001.xx)	<FIToFICstmrCdtTrf>			<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів ➤SEP_Usage: Повідомлення FIToFICustomerCreditTransfer надсилається між агентами і може містити одну або кілька платіжних інструкцій щодо переказу коштів клієнта 	Тег ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення rac.008 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення rac.008 з метою направлення його отримувачу платіжного повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Реквізити повідомлення ➤SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих трансакцій, включених у повідомлення 	Тег Непроходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного платіжного повідомлення: <ul style="list-style-type: none"> 1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду Або 2) rac.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення ➤SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення rac.008 	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації <p><i>Недотримання унікальності або невідповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням rac.002</i></p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



V/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<p>➤SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</p> <p>➤SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення</p>	<p>Значається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП платіжного повідомлення расс.008</p> <p><i>Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому, із направленням расс.002</i></p>
1.3	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	<p>➤SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис</p> <p>➤SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій)</p>	<p>Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП</p>
1.4	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1-9][0-9]{0,14}	<p>➤SEP_Name: Кількість транзакцій</p> <p>➤SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення</p>	<p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні платіжного повідомлення вказує загальну кількість транзакцій, що деталізовані в блоках Credit Transfer Transaction Information (Блок В)</p> <p><i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості транзакцій в Блоках В із вказаною загальною кількістю транзакцій в даному реквізиті), некоректне заповнення є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому із направленням расс.002</i></p>
1.5	2	Total Interbank Settlement Amount	<TtlIntrBkSttlm Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<p>➤SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу</p> <p>➤SEP_Usage: Загальна сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента</p>	<p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні платіжного повідомлення вказує загальну суму усіх транзакцій в повідомленні, що деталізовані в блоках Credit Transfer</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						до Проінструктованого агента	Transaction Information (Блок В) Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоках В із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті), некоректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням расс.002. При переказі через СЕП значення завжди більше «0»
1.5.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP_Name: Валюта ➤ SEP_Usage: Валюта UAH 	
1.6	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Дата міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту <p>Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.</p>	Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці В реквізит має бути відсутнім. Одночасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці В є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення. У разі його наявності в повідомленні, ЦОСЕП переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне. Учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП. ЦОСЕП контролює, щоб дата співпадала з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням расс.002
1.7	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація про розрахунок ➤SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та 	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						Проінструктованим агентом за трансакціями, які включені до повідомлення	
1.7.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	<p>➤SEP_Name: Метод розрахунків</p> <p>➤SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків</p>	Учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG». У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Недотримання умови є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.
1.7.1.1	4	Instructed Agent			INDA	<p>➤SEP_Name: Проінструктований агент</p> <p>➤SEP_Usage: Розрахунок виконується Проінструктованим агентом</p> <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i></p>	Не використовується при переказах через СЕП
1.7.1.2	4	Instructing Agent			INGA	<p>➤SEP_Name: Інструктуючий агент</p> <p>➤SEP_Usage: Розрахунок виконується Інструктуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу</p> <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i></p>	Не використовується при переказах через СЕП
1.7.1.3	4	Clearing System			CLRG	<p>➤SEP_Name: Платіжна система</p> <p>➤SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою</p> <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому задіяна платіжна система</i></p>	Вказується при переказах через СЕП
1.7.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Платіжна система</p> <p>➤SEP_Usage: Платіжна система</p> <p><i>Заповнюється у разі коли заповнено реквізит Settlement Method/Clearing</i></p>	Тег Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						<i>System з позначкою платіжної системи</i>	даний реквізит (в значенні пропрієтарного довідника) значенням константи «SEP» У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.7.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП вказується константа «SEP»
1.7.2.1.1	5	SEP			SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.8	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		➤SEP_Name: Деталі виконання ➤SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції <i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) <PmtTpInf> не заповнюється</i>	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного
1.8.1	3	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	➤SEP_Name: Пріоритет платежу ➤SEP_Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника	Реквізит має бути відсутнім в Блоці А Якщо реквізит заповнено в платіжному повідомленні в Блоці А, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.8.1.1	4	High			HIGH	➤SEP_Name: Високий ➤SEP_Usage: Високий рівень пріоритету	Не заповнюється при переказах через СЕП
1.8.1.2	4	Normal			NORM	➤SEP_Name: Звичайний	Не заповнюється при переказах через



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						➤SEP_Usage: Звичайний рівень пріоритету	СЕП
1.8.2	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	➤SEP_Name: Умови обслуговування ➤SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансація	Тег
1.8.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №15 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15 <i>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i> Додаткові перевірки у разі вказання того чи іншого коду наразі не визначено
1.8.3	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Локальний інструмент ➤SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування	Тег
1.8.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	Довідник №7 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7 Заповнюється в інструменті <i>Credit Transfer</i> <i>Вказання коду, не передбаченого стандартним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням рас.002</i>
1.8.3.2	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Внутрішній список	Учасник СЕП вказує один із перелічених кодів пропріетарного довідника



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						кодів	Заповнюється в інструменті <i>Forced Debit</i> Вказання коду, не передбаченого пропріетарним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.8.3.2.1	5	Customer Forced Debit			CUFD		Примусове списання коштів клієнта
1.8.3.2.2	5	Customer Debt Collection			CUDC		Стягнення коштів клієнта
1.8.3.2.3	5	Financial Institution Acceptance-Free Debit			FIAD		Безспірне списання коштів фінансової установи
1.8.3.2.4	5	Financial Institution Contractual Debit			FICD		Договірне списання коштів фінансової установи
1.8.3.2.5	5	Financial Institution Forced Debit			FIFD		Примусове списання коштів фінансової установи
1.8.3.2.6	5	Financial Institution Debt Collection			FIDC		Стягнення коштів фінансової установи
1.8.4	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Призначення категорії ➤SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом 	<p>Тег</p> <p>Якщо реквізит відсутній, то платіжне повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання</p> <p>Залежно від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення платіжного повідомлення</p> <p>Умови додаткових перевірок наразі визначено для коду «DVPM», зазначеного</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

1.8.4.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №4 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	<i>в даному Блоці А</i> Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4 <i>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.9	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Інструктуючий агент ➤SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає расс.008 до ЦОСЕП
1.9.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП
1.9.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	➤SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
1.9.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.9.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну	Тег



						систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	
1.9.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи 	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.9.1.2.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Кодом ID НБУ)), тобто містить код фінансової установи
1.9.1.2.1.1.2	7	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А
1.9.1.2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" 	Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)
1.9.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: LEI ➤SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442 	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
1.9.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування фінансової установи 	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній <i>У разі наявності реквізиту у вхідному</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю	
1.9.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Інше</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації</p>	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
1.9.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	<p>➤SEP_Name: Ідентифікатор</p> <p>➤SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи</p>	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
1.10	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Проінструктований агент</p> <p>➤SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення</p>	<p>Тег</p> <p>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП – отримувача расс.008</p>
1.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</p>	<p>Тег</p> <p>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це платіжне повідомлення расс.008 від СЕП як «вихідне»</p>
1.10.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	<p>➤SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC</p> <p>➤SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking</p>	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"	технологічного контролю
1.10.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі 	<p>Тег</p> <p>Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП</p>
1.10.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника 	Тег
1.10.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи 	<p>Залежно від типу фінансової установи</p> <p><i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i></p>
1.10.1.2.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary" означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (кодом ID НБУ)), тобто містить код фінансової установи
1.10.1.2.1.1.2	7	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.10.1.2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" 	Заповнюється код фінансової установи (код ID НБУ)
1.10.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: LEI ➤SEP_Usage: Код ідентифікації 	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

					9]{2,2}	юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Значається стандартом ISO 17442	У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.10.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування фінансової установи 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
1.10.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інше ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
1.10.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікатор ➤SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2	1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Реквізити транзакції ➤SEP_Usage: Інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення 	<p>Тег</p> <p>Блок, що містить інформацію про одиничні транзакції, включені до платіжного повідомлення. Один екземпляр блоку відповідає одній транзакції</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						<p>ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення всі реквізити з успішно оброблених транзакцій, наявні у вхідному повідомленні</p> <p><i>Непроходження перевірки в блоці В є підставою для відхилення транзакції або платіжного повідомлення в цілому</i></p> <p>ЦОСЕП направляє відправнику первинного платіжного повідомлення:</p> <p>1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче)</p> <p>Або</p> <p>2) расс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) окремої транзакції</p> <p>Або</p> <p>3) расс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) платіжного повідомлення в цілому (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче)</p>	
2.1	2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація транзакції</p> <p>➤SEP_Usage: Набір ідентифікаторів транзакції</p>	<p>Тег</p> <p>Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити транзакцію</p> <p>Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої транзакції з платіжного повідомлення</p>
2.1.1	3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	<p>➤SEP_Name: Ідентифікатор інструкції</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для</p>	<p>ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією	
2.1.2	3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<p>➤SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</p> <p><i>Якщо унікальний ідентифікатор транзакції невідомий, тоді в полі реквізиту вказується значення «NOTPROVIDED»</i></p>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні
2.1.3	3	UETR	<UETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}- [a-f0-9]{4}- 4[a-f0-9]{3}- [89ab] [a-f0-9]{3}- [a-f0-9]{12}	<p>➤SEP_Name: UETR транзакції</p> <p>➤SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</p>	Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності та коректності заповнення реквізиту (відповідно до правил Ідентифікації) <i>Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити транзакцію з направленням рас.002</i>
2.1.4	3	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	<p>➤SEP_Name: Ідентифікатор транзакції в платіжній системі</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції</p>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.2	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Деталі виконання</p> <p>➤SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції</p> <p><i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>), то в Group Header</i></p>	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						<i>(<GrpHdr>) <PmtTpInf> не заповнюється</i>	
2.2.1	3	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Пріоритет платежу ➤SEP_Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника 	<p>Інформація із значенням HIGH або NORM у разі наявності у вхідному повідомленні повинна бути перенесена ЦОСЕП до вихідного повідомлення</p> <p><i>Використання інших кодів, відмінних від передбачених, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
2.2.1.1	4	High			HIGH	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Високий ➤SEP_Usage: Високий рівень пріоритету 	
2.2.1.2	4	Normal			NORM	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Звичайний ➤SEP_Usage: Звичайний рівень пріоритету 	
2.2.2	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Умови обслуговування ➤SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція 	<p>Тег</p> <p><i>У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці А, то він має бути відсутнім в Блоці В, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити платіжне повідомлення</i></p>
2.2.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №15</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів 	<p>Тег</p> <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15</p> <p><i>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
2.2.3	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Локальний інструмент ➤SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або 	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						додаткового визначення рівня обслуговування	
2.2.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	Довідник №7 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7 Заповнюється в інструменті <i>Credit Transfer</i> Вказання коду, не передбаченого стандартним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити трансакцію із направленням расс.002
2.2.4	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Призначення категорії ➤SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом	Тег Залежно від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення трансакції. Умови таких перевірок наразі не визначено
2.2.4.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №4 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4 Код «DVPМ» не може бути зазначено в Блоці В Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю
2.3	2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Сума міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Сума коштів що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні платіжного повідомлення вказує суму трансакції У разі недостатності коштів на ТКР/ТРФ або перевищення ліміту, ЦОСЕП відхиляє трансакцію та направляє відправнику первинного повідомлення расс.002 При переказі через СЕП значення завжди



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
 Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
 від 17.03.2023 10:22

2.3.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<p>➤SEP_Name: Валюта</p> <p>➤SEP_Usage: Валюта UAH</p>	більше «0»
2.4	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	<p>➤SEP_Name: Дата міжбанківського переказу</p> <p>➤SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестав бути доступною для Інструкуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту</p> <p><i>Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>), то в Group Header (<GrpHdr>) реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.</i></p>	<p>Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці В він має бути відсутнім</p> <p>Однчасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці В є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням расс.002</p> <p>ЦОСЕП контролює, що зазначена дата співпадає з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому</p>
2.5	2	Settlement Time Indication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Індикатор часу розрахунку</p> <p>➤SEP_Usage: Інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Інструкуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту</p> <p><i>Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж</i></p>	<p>Тег ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції</p> <p><i>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником</i></p>
2.5.1	3	Credit Date Time	<CdtDtTm>	[1..1]	dateTime	<p>➤SEP_Name: Дата та час зарахування</p> <p>➤SEP_Usage: Дата та час зарахування</p>	У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП в розрізі кожної успішно обробленої транзакції
2.6	2	Acceptance Date Time	<AcceptncDtTm>	[0..1]	dateTime	<p>➤SEP_Name: Дата та час акцепту інструкції</p> <p>➤SEP_Usage: Дата та час, коли платіжна інструкція від Ініціатора платежу пройшла перевірку на відповідність умовам Агента платника. Це означає, що Агент</p>	Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						платника після отримання платіжної інструкції застосував передбачені перевірки (наприклад авторизація, наявність коштів)	
2.7	2	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Платник комісії ➤SEP_Usage: Зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу 	Учасник СЕП вказує константу «SLEV». <i>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП перевіряє наявність вказаної константи «SLEV», заповнення іншим значенням є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.7.1	3	Following Service Level			SLEV	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Наступний рівень обслуговування ➤SEP_Usage: Регулюються договірними відносинами 	Єдине допустиме значення для даного реквізиту
2.8	2	Previous Instructing Agent 1	<PrvsInstgAgt1 >	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 1 ➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу 	Тег Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника <i>ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнений блок реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.8.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому із направленням <i>рас.002</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.9	2	Previous Instructing Agent 1 Account	<PrvsInstgAgt1 Acct>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1</p> <p>➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу</p>	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні
2.9.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Ідентифікація</p> <p>➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</p>	Тег
2.9.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<p>➤SEP_Name: IBAN</p> <p>➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN</p>	
2.10	2	Previous Instructing Agent 2	<PrvsInstgAgt2 >	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 2</p> <p>➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Попередньоінструктуючого Агента 1). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу</p>	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
2.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</p>	<p>Тег</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
2.11	2	Previous Instructing Agent 2 Account	<PrvsInstgAgt2 Acct>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2</p> <p>➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу</p>	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку</i></p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю	
2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Ідентифікація</p> <p>➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</p>	Тег
2.11.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<p>➤SEP_Name: IBAN</p> <p>➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN</p>	
2.12	2	Previous Instructing Agent 3	<PrvsInstgAgt3>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 3</p> <p>➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який третім з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Інструктуючим агентом). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу</p>	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.12.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</p>	<p>Тег</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.13	2	Previous Instructing Agent 3 Account	<PrvsInstgAgt3 Acct>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3</p> <p>➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 в ланцюгу платежу</p>	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.13.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	Тег
2.13.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN 	
2.14	2	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Агент-посередник 1 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу 	<p>Тег</p> <p>Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача</p> <p><i>ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнені блоки реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
2.14.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	<p>Тег</p> <p>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому із направленням pacs.002</p>
2.15	2	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Рахунок Посередника 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу 	<p>Тег</p> <p>ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні</p>
2.15.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	Тег
2.15.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі 	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

					9]{27,27}	IBAN	
2.16	2	Intermediary Agent 2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Агент-посередник 2 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу 	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.16.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	<p>Тег</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.17	2	Intermediary Agent 2 Account	<IntrmyAgt2Account>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Рахунок Посередника 2 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу 	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.17.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	<p>Тег</p>
2.17.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN 	
2.18	2	Intermediary Agent 3	<IntrmyAgt3>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Агент-посередник 3 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу 	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю	
2.18.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</p> <p>➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</p>	<p>Тег</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.19	2	Intermediary Agent 3 Account	<IntrmyAgt3Acct>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Посередника 3</p> <p>➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу</p>	<p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.19.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Ідентифікація</p> <p>➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</p>	Тег
2.19.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<p>➤SEP_Name: IBAN</p> <p>➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN</p>	
2.20	2	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Фактичний платник</p> <p>➤SEP_Usage: Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення грошового переказу (платежу)</p>	
2.20.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<p>➤SEP_Name: Найменування</p> <p>➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи</p>	
2.20.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		SEP_Name: Місцезнаходження	Правила заповнення блоку „Postal



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Address” визначені правилами Ідентифікації ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
2.20.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків значень
2.20.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.20.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.20.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.20.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.21	2	Initiating Party	<InitgPty>	[0..1]		SEP_Name: Ініціатор SEP_Usage: Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника	Тег
2.21.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.21.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		SEP_Name: Місцезнаходження SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
2.21.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків значень
2.21.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.21.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.21.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.21.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.22	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		SEP_Name: Платник SEP_Usage: Юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж)	Тег Якщо платіж здійснює фінансова установа, то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						Identification відповідно до правил Ідентифікації; якщо фізична – то блоком Private Organisation Identification
2.22.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи
2.22.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу <p>Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені Правилами Ідентифікації</p> <p><i>ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту</i></p>
2.22.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони <p>Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня</p>
2.22.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи <p>Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.22.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи <p>Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.22.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни <p>Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</p>
2.22.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Контактні дані



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						<p>➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (спосіб зв'язку) з учасником переказу</p>	
2.23	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника</p>	<p>При переказі через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано. Відсутність рахунку є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.23.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</p>	<p>Тег У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно у форматі IBAN), у разі недотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення рас.002</p>
2.24	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Агент платника ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника</p>	Тег
2.24.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<p>➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</p>	<p>Тег У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.25	2	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		<p>➤SEP_Name: Рахунок Агента платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента платника</p>	<p>Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні</p>
2.25.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<p>➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</p>	<p>Тег Учасник СЕП заповнює блок відповідно до правил Ідентифікації</p>
2.25.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-	<p>➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі</p>	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

					9}{27,27}	IBAN	
2.26	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Агент отримувача ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів 	Тег
2.26.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	Тег У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.27	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Рахунок Агента отримувача ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Отримувача 	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні
2.27.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	Тег Учасник СЕП заповнює блок відповідно до правил Ідентифікації
2.27.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN 	
2.28	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Отримувач ➤SEP_Usage: Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється грошовий переказ (платіж) 	Якщо платіж здійснюється на користь фінансової установи (отримувач коштів – фінансова установа), то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation Identification відповідно до правил Ідентифікації, якщо отримувачем є фізична особа – то блоком Private Organisation Identification
2.28.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи 	
2.28.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу 	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

							ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
2.28.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	<p>Тег</p> <p>Даний реквізит визначає, чи є отримувач фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня</p>
2.28.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	<p>Тег</p> <p>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.28.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	<p>Тег</p> <p>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.28.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text {A-Z}{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни 	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.28.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	
2.29	2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Рахунок Отримувача ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів 	
2.29.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	<p>Тег</p> <p>Блок заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</p> <p>У вхідному повідомленні ЦОСЕП</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно в форматі IBAN), у разі недотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення pacs.002
2.30	2	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Фактичний отримувач ➤SEP_Usage: Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума коштів Отримувачем
2.30.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи
2.30.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу <p>Тег Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації <i>ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту</i></p>
2.30.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони <p>Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня</p>
2.30.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи <p>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.30.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить <p>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						ідентифікацію фізичної особи	підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.30.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни 	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.30.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Тег
2.31	2	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdrAg>	[0..2]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інструкція для Агента отримувача ➤SEP_Usage: Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача 	Тег
2.31.1	3	Code	<Cd>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Код 	ЦОСЕП здійснює перевірку, чи належить вказаний код до переліку допустимих. Вказання іншого коду є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.31.1.1	4	Hold Cash For Creditor			HOLD	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Отримання готівки кредитором ➤SEP_Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться 	
2.31.1.2	4	Phone Beneficiary			PHOV	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Телефон отримувача ➤SEP_Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем / позивачем по телефону." 	
2.31.2	3	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація про інструкцію ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента 	У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						отримувача, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж	
2.33	2	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Призначення ➤SEP_Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду 	Тег
2.33.1	3	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №11</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів 	<p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11</p> <p><i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення pacs.002</i></p>
2.34	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ коштів <p><i>Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Unstructured>, то блок <Structured> не використовується. Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Structured>, то блок <Unstructured> не використовується</i></p>	<p>Тег</p> <p>У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої трансакції</p> <p><i>Якщо заповнено одночасно Структурована та Неструктурована форми, то ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення pacs.002</i></p>
2.34.1	3	Unstructured	<Ustrd>	[0..3]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Неструктурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі 	Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)
2.34.2	3	Structured	<Strd>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Структурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі 	Тег
2.34.2.1	4	Referred Information Document	<RfrdDocInf>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде 	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						посилання в інформації про призначення платіжної інструкції	
2.34.2.1.1	5	Type	<Tp>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	Ter
2.34.2.1.1.1	6	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP_Name: Код або пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ 	Ter
2.34.2.1.1.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі 	
2.34.2.1.1.2	5	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Номер ➤SEP_Usage: Номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	
2.34.2.1.1.3	5	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Дата ➤SEP_Usage: Дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	
2.34.2.1.1.4	5	Line Details	<LineDtls>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація про рядок ➤SEP_Usage: Набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа 	Ter
2.34.2.1.1.4.1	6	Identification	<Id>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Ідентифікація 	Ter
2.34.2.1.1.4.1.1	7	Type	<Tp>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа 	Ter



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.34.2.1.4.1.1.1	8	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Код або пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ 	Тег
2.34.2.1.4.1.1.1.1	9	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<ul style="list-style-type: none"> Довідник № 49 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній довідник кодів 	ЦОСЕП не перевіряє належність вказаного значення до переліку кодів, вказаних у довіднику
2.34.2.1.4.1.1.1.2	9	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Власна внутрішня ідентифікація 	
2.34.2.1.4.1.2	7	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Номер ➤SEP_Usage: Зазначається номер розрахункового документа (реєстру), що може включати як цифри, так і букви 	
2.34.2.1.4.1.3	7	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Дата складання ➤SEP_Usage: Зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру) 	
2.34.2.1.4.2	6	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,2048}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Опис ➤SEP_Usage: Опис 	
2.34.2.1.4.3	6	Amount	<Amt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума ➤SEP_Usage: Сума коштів 	Тег
2.34.2.1.4.3.1	7	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума до сплати ➤SEP_Usage: Сума до сплати 	
2.34.2.1.4.3.1.1	8	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH 	
2.34.2.1.4.3.2	7	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума зарахування ➤SEP_Usage: Сума зарахування (сума кредитового запису) 	
2.34.2.1.4.3.2.1	8	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH 	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.34.2.1.4.3.3	7	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума та причина корегування ➤SEP_Usage: Сума та причина корегування 	Ter
2.34.2.1.4.3.3.1	8	Amount	<Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума ➤SEP_Usage: Сума коштів 	
1.4.3.3.1.1	9	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH 	
2.34.2.1.4.3.3.2	8	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Ознака дебету/кредиту ➤SEP_Usage: Вказується чи сума корегування додається, чи віднімається від загальної суми 	
2.34.2.1.4.3.3.2.1	9	Credit			CRDT	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Кредит ➤SEP_Usage: Сума корегування додається до загальної суми 	
2.34.2.1.4.3.3.2.2	9	Debit			DBIT	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Дебет ➤SEP_Usage: Сума корегування віднімається від загальної суми 	
2.34.2.1.4.3.3.3	8	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Причина коригування ➤SEP_Usage: Вказує причину коригування 	
2.34.2.1.4.3.3.4	8	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Додаткова інформація ➤SEP_Usage: Додаткова інформація про коригування 	
2.34.2.2	4	Tax Remittance	<TaxRmt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сплата податків ➤SEP_Usage: Інформація щодо сплати податків 	Ter
2.34.2.2.1	5	Administration Zone	<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Адміністративно-територіальна зона ➤SEP_Usage: Територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою) 	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

2.34.2.2. 2	5	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Податкова довідкова інформація ➤SEP_Usage: Податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи 	
2.34.2.2. 3	5	Record	<Rcrd>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Запис ➤SEP_Usage: Запис із зазначенням детальної інформації про податок 	Тег
2.34.2.2. 3.1	6	Type	<Tp>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Код класифікації доходів бюджету 	
2.34.2.2. 3.2	6	Category	<Ctgy>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Інформація про податкове повідомлення (рішення) ➤SEP_Usage: Інформація про податкове повідомлення (рішення) 	
2.34.2.2. 3.3	6	Category Details	<CtgyDtls>	[0..1]	Text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Номер рахунку ➤SEP_Usage: Номер рахунку для зарахування коштів 	
2.34.2.2. 3.4	6	Certificate Identification	<CertId>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Код виду сплати ➤SEP_Usage: Ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом 	
2.34.2.2. 3.5	6	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума податку ➤SEP_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована 	Тег
2.34.2.2. 3.5.1	7	Total Amount	<TtlAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Сума податку ➤SEP_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Зазначається сума податку, яка фактично буде перерахована платником 	
2.34.2.2. 3.5.1.1	8	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH 	
2.34.2.2. 3.6	6	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤SEP_Name: Додаткова інформація запису 	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						➤SEP_Usage: Додаткова інформація, що стосується даного запису	
2.34.2.3	4	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	text{1,140}	➤SEP_Name: Додаткова інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання	
2.35	2	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		➤SEP_Name: Додаткові дані ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці	Блок використовується виключно згідно з інструкціями НБУ <i>Наразі такі інструкції відсутні, блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.35.1	3	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤SEP_Name: Місце та найменування ➤SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних	
2.35.2	3	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤SEP_Name: Конверт ➤SEP_Usage: технічний елемент, який містить додаткові дані	Тег
3	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		➤SEP_Name: Додаткові дані ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці	У разі обміну платіжним повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит <i>Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
3.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤SEP_Name: Місце та найменування ➤SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

					даних	
3.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]	➤SEP_Name: Конверт ➤SEP_Usage: технічний елемент, який містить додаткові дані	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
 Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890
 від 17.03.2023 10:22