

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 16 березня 2023 року № 15

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

**Система електронних платежів
Національного банку України
(версія СЕП-4.0, СЕП-4.1)**

**Система електронних платежів
Національного банку України (шифр СЕП-4)
Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022,
спільні для всіх інструментів.
Частина 5. Обмеження на роботу учасників у СЕП**

Версія 1.2

на 12 аркушах

2024



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

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
12.05.2022	1.0	Затверджено за № В/52-0009/34287
16.03.2023	1.1	Затверджено Радою СЕП, протокол № 15, В/57-001/29890 від 17.03.2023. Оновлено посилання на інші документи з комплексу документації
Березень 2024	1.2	Змінено умови режиму «кінець року» відповідно до досвіду закриття 2023 банківського року (заборонено платежі від / на ДКСУ) Для версії СЕП-4.1 – без змін

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку Управління регулювання платіжних систем	Задорожна Н.В

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку	Директор	Поддєрьогін А.А.

Зміст

1.	Загальні відомості	3
1.1.	Стосовні документи	3
2.	Застосування обмежень до різних типів повідомлень ISO 20022	4
3.	Поняття про "задіяних" учасників.....	5
4.	Загальні режими роботи СЕП в цілому.....	5
4.1.	Можливі режими роботи СЕП	5
4.2.	Порядок установлення	6
5.	Обмеження роботи в СЕП окремих учасників СЕП	6
5.1.	Загальні принципи.....	6
5.2.	Винятковий дозвіл.....	7
5.3.	Можливі флаги блокування.....	7
6.	Обмеження, що встановлюються для коррахунку.....	9
6.1.	Блокування коррахунку	9
6.2.	Заборона власних видаткових операцій.....	10
7.	Обмеження роботи депозитаріїв.....	10
7.1.	Загальний режим роботи депозитаріїв	11
7.2.	Блокування окремого депозитарію.....	11
8.	Вплив блокувань/режимів на приймання/відхилення повідомлень.....	11



1. Загальні відомості

1. Даний документ визначає засоби керування прийманням до СЕП фінансових повідомлень від учасників СЕП та від Депозитаріїв, що взаємодіють з СЕП за принципом "поставка проти оплати" (далі - учасники). Ці засоби керування можуть застосовуватися в ЦОСЕП для обмеження роботи в СЕП окремих учасників (далі – блокування) або категорій учасників у цілому (далі – режим роботи СЕП або скорочено – режим).

У цьому документі називатимемо блокування і режими загальним терміном "обмеження".

Окремим видом обмежень є заборона власних видаткових операцій (див. Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті").

2. Учасник може виконати певні дії в СЕП тільки в тому разі, коли це одночасно дозволяють:

- режим роботи СЕП, установлений для тієї категорії учасників, до якої він належить;
- блокування, встановлені для цього учасника;
- коли йдеться про відправку повідомлень на адресу іншого учасника – блокування, встановлені для учасника-отримувача.

Докладно різновиди обмежень та їх застосування розглянуто нижче.

3. Під словом "коррахунок" в даному документі слід розуміти ТКР учасника СЕП, який ведеться в ЦОСЕП.

4. У разі встановлення обмежень:

- інформація про блокування приймання повідомлень від окремого учасника не доводиться до інших учасників СЕП. До самого цього учасника інформація доводиться офіційним листом Національного банку;
- решта інформації про обмеження (тобто така інформація, яка потрібна учасникам для визначення змісту повідомлень, що вони можуть надсилати до СЕП, – про блокування повідомлень, адресованих певному учаснику СЕП або ASPSP, про встановлення режиму роботи СЕП) доводиться до учасників СЕП офіційними листами Національного банку і в нормативно-довідковій інформації СЕП не відображається. *Приклади:* 1) встановлення регламенту завершення банківського року; 2) вжиття заходів згідно з нормативними актами з питань надзвичайних ситуацій до учасника, який кілька днів не може працювати в СЕП.

5. Коли повідомлення відхилене з-за блокувань/режимів, то його відправнику надається зворотний зв'язок, передбачений для даного типу повідомлення (наприклад, для платіжних повідомлень — рас.002).

1.1. Стосовні документи

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

Поняття про категорії учасників СЕП наведено в документі „СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація” (далі – „Ідентифікація”).

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень 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 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Отримання учасниками інформації про встановлені обмеження описано в документах „Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 6. Управління рахунками. Функціональний опис” і „Специфікації ISO 20022. Інформування про стан технічних рахунків (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). camt.003 «Запит про Стан Рахунку», camt.004 «Відповідь про Стан Рахунку»”.

Умови перевірок вхідних повідомлень, що є наслідками встановлених обмежень, і відповідні коди помилок наводяться у додатках до специфікацій повідомлень відповідних типів.

Питання обмеження роботи в СЕП небанківських надавачів платіжних послуг (ASPSP), які не є учасниками СЕП, розглянуто в документі "Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 4. Обслуговування ASPSP в СЕП" (далі – "Обслуговування ASPSP у СЕП").

2. Застосування обмежень до різних типів повідомлень ISO 20022

1. Блокування і режими роботи СЕП впливають тільки на повідомлення ISO 20022, безпосередньо пов'язані з проведенням платежів. Ці повідомлення поділяються на такі групи:

- платіжні повідомлення – *pacs.008, pacs.009, pacs.004, pacs.010*;
- запити на ініціювання/відкликання платежу – *pain.013, camt.056, camt.091*;
- запити на виконання розслідування та відповіді щодо розслідування (уточнення реквізитів тощо) – повідомлення групи Exceptions and Investigations, за винятком *camt.056* і *camt.029*, тобто *camt.026, camt.027, camt.087*.

Блокування і режими роботи СЕП устанавлюються окремо для кожної групи повідомлень і діють на всі повідомлення групи однаково.

Не подається інструментарію для встановлення блокування/режиму для окремого типу повідомлення з групи.

2. Блокування і режими роботи СЕП не впливають на:

- запити про стан рахунків/лімітів і на устанавлення лімітів (*camt.003, camt.009, camt.011, camt.012*);
- запити довідкового призначення (наприклад, *admi.098* для отримання нормативно-довідкової інформації);
- запити технологічного характеру (наприклад, *admi.098* для отримання відомостей про наявність повідомлень на адресу учасника; інструментарій для контролю за повнотою отримання повідомлень та повторного їх отримання – *camt.060, admi.006, admi.009*);
- квитанції та статуси (*pacs.002, camt.029, camt.092*).

Тобто ЦОСЕП завжди обробляє зазначені типи повідомлень, незалежно від того, які наразі встановлено блокування і режими роботи СЕП. Називатимемо ці типи повідомлень "повідомлення, до яких не застосовуються блокування/режими".

3. Вплив блокувань і режимів роботи СЕП на приймання/відхилення повідомлень залежить виключно від напрямів руху повідомлень (а саме, між якими учасниками вони спрямовані) і не залежить від змісту конкретних повідомлень (їхніх сум, конкретних клієнтських рахунків, призначення платежу тощо).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

3. Поняття про "задіяних" учасників

1. Коли для якоїсь групи учасників треба визначити особливі умови приймання повідомлень від них/приймання повідомлень від інших учасників на них, то ЦОСЕП відмічає таких учасників як "задіяних". Множина цих учасників є довільною та може включати в себе учасників з різних категорій, причому всередині однієї категорії частина учасників може бути "задіяними", а решта – залишитися "незадіяними".

2. Постають варіанти блокувань/режимів, для яких орієнтиром є "задіяність" учасників (див. нижче).

Наприклад, у період завершення 2021 року, крім платежів загального режиму закриття року ("на НБУ, на Казначейство і в рамках юр.особи"), потрібно було ще виконати платежі за програмою "еПідтримка" між кількома (5-6) уповноваженими банками, не дозволяючи інших міжбанківських платежів. Для цього в якості "задіяних" були визначені учасники, які були банками-отримувачами платежів за програмою "еПідтримка", а банку-відправнику платежів за програмою "еПідтримка" було дозволено виконувати платежі "на задіяних".

3. Поняття "задіяних" застосовується тільки до безпосередніх учасників СЕП.

Коли "задіяним" є безпосередній учасник СЕП – головний банк 3 моделі, то особливі умови, установлені для "задіяних" учасників, поширюються також на філії цього банку.

Ознака "задіяності" для філії 3 моделі не встановлюється.

4. Ознака "задіяності", установленна для учасника, застосовується одночасно для всіх груп повідомлень.

5. Перелік задіяних учасників доводиться до тих учасників, яких це стосується, окремими листами. Не подається інструментарію для автоматизованого оприлюднення всім учасникам СЕП того, які учасники наразі є задіяними.

6. Наявність задіяних учасників та установлені для них обмеження не впливають на умови приймання повідомлень від інших учасників.

4. Загальні режими роботи СЕП в цілому

4.1. Можливі режими роботи СЕП

Назва режиму	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на використання даної групи повідомлень.	не вказується
"Заборонені всі"	усі повідомлення даної групи відхиляються незалежно від їх змісту.	A
"Кінець року"	заборонено відправку повідомлень даної групи, якщо їх відправником / отримувачем є Державна казначейська служба України. Між всіма іншими учасниками повідомлення даної групи дозволені	R
"Тільки на задіяних"	дозволено відправку повідомлень даної групи на адресу учасників, відмічених як "задіяні"	R
"Тільки між задіяними"	дозволено відправку повідомлень даної групи, якщо учасник-відправник і учасник-отримувач одночасно відмічені як "задіяні"	R

У *camt.004* вказується режим, установленний для групи платіжних повідомлень.



Якщо для платіжних повідомлень встановлено режим "Дозволені всі", але при цьому для якоїсь іншої групи повідомлень встановлено режим, відмінний від "Дозволені всі", то в *camt.004* зазначається обмеження "R".

4.2. Порядок встановлення

1. Режим роботи СЕП встановлюється окремо для кожної категорії учасників, визначених у документі "Ідентифікація", а саме:

- Національний банк;
- Державна казначейська служба України;
- банківські установи (банки та їх філії);
- "інші" установи;

і всередині кожної категорії учасників – окремо для кожної групи повідомлень, визначеної у розділі "Вплив обмежень на типи повідомлень ISO 20022".

2. Окремо задається режим роботи СЕП для "задіяних" учасників незалежно від того, до якої категорії належить кожний "задіяний" учасник (також окремо для кожної групи повідомлень).

3. ЦОСЕП надає два способи встановлення режиму роботи СЕП:

- Перший спосіб. Встановити значення режиму, яке починає діяти негайно ("ручна" установка);

Другий спосіб. Встановити бажане значення режиму і дату календарного дня, з початку якого діятиме це бажане значення ("автоматизована" установка на зламі днів).

Для автоматизованої установки на зламі днів існують такі обмеження:

- для однієї категорії учасників і однієї групи повідомлень можна задати не більше однієї команди на автоматизовану установку режиму (засоби задання послідовності з двох і більше команд не надаються);
- автоматизована установка режиму відбувається виключно при переході на новий календарний день, засоби задання іншого часу автоматизованої установки не надаються;
- для різних категорій учасників і різних груп повідомлень можна задавати різні режими і різні дати початку їхньої дії.

4. Встановлений режим роботи діє до встановлення нового режиму, незалежно від того, яким способом його було встановлено.

5. Обмеження роботи в СЕП окремих учасників СЕП

5.1. Загальні принципи

1. Обмеження на роботу учасника (блокування) полягають у забороні:

- відправлення даним учасником повідомлень (називатимемо ці повідомлення "початковими");
- іншим учасникам відправляти повідомлення на адресу даного учасника (називатимемо ці повідомлення "у відповідь").

Блокування може задаватися окремо для кожної групи повідомлень, визначеної у розділі "Вплив обмежень на типи повідомлень ISO 20022". Для всіх типів повідомлень з однієї групи значення блокування є однаковим.

2. Встановлення/скасування блокувань виконує персонал ЦОСЕП засобами АРМ "керівника зміни". Встановлені/скасовані блокування вступають в дію негайно.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

3. Блокування, встановлені для безпосереднього учасника, діють на роботу цього учасника в цілому. Тобто:

- коли безпосередній учасник є головним банком за 3 моделлю, то установлені обмеження діють на всі повідомлення від/на нього, незалежно від того, чи зміст повідомлень стосується операцій самого банку, чи його філій;
- коли йдеться про 4 модель, то блокування встановлюються для кожного з безпосередніх учасників – головного банку і для кожної філії – окремо.

4. Блокування, встановлені для опосередкованого учасника (філії 3 моделі), діють на роботу тільки цього учасника і не впливають на роботу ні головного банку, ні решти філій цієї ВМС.

5. Коли до довідника учасників СЕП додається новий учасник, то всі блокування для нього встановлюються в "Дозволені всі".

Коли відбувається зміна реквізитів учасника, то блокування, установлені для нього, не змінюються.

6. При переході на новий календарний день блокування, установлені для учасника, не змінюються.

5.2. Винятковий дозвіл

1. Поняття "винятковий дозвіл" означає, що для даного безпосереднього учасника не діє загальний режим роботи СЕП, установлений для категорії учасників, до якої він належить.

Для кожної групи повідомлень, визначених у розділі 2 цього документу, ознака "виняткового дозволу" задається окремо.

Наприклад, для категорії учасників "банківські установи" установлено загальний режим роботи "заборонені всі". Проте одному банку треба дозволити виконати проплату на адресу кількох інших банків. В такому разі для цього банку установлюється ознака "винятковий дозвіл" для групи повідомлень "платіжні".

2. Якщо даний учасник є задіяним, то режим, установлений для "задіяних" учасників, не скасовується ознакою виняткового дозволу і діє для даного учасника незалежно від того, чи встановлено для нього "винятковий дозвіл".

3. Коли винятковий дозвіл установлено для головного банку 3 моделі, то дія ознаки поширюється на операції всіх його філій.

Для окремого опосередкованого учасника поняття "винятковий дозвіл" не задається.

4. Коли до довідника учасників СЕП додається новий учасник, то ознака "винятковий дозвіл" встановлюється в значення "відсутній".

Коли відбувається зміна реквізитів учасника, то "винятковий дозвіл", установлений для нього, не змінюється. *Виняток:* коли безпосередній учасник стає опосередкованим, то ознака виняткового дозволу для нього знімається.

5. При переході на новий календарний день "винятковий дозвіл", установлений для учасника, не змінюється.

5.3. Можливі флаги блокування

Для початкових повідомлень від учасника:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на використання даної групи повідомлень.	не вказується



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Назва блокування	Сутність	Позначення в camt.004
"Заборонені всі"	усі повідомлення даної групи відхиляються незалежно від їх змісту.	A
"Тільки на НБУ"	дозволено відправку повідомлень даної групи на адресу учасника СЕП-Національного банку (категорія учасника в довіднику учасників СЕП дорівнює "N")	R
"Тільки на НБУ і Держказначейство"	дозволено відправку повідомлень даної групи на адресу учасників СЕП: – Національного банку – установ Державної казначейської служби України (тобто категорія учасника в довіднику учасників СЕП дорівнює "N" або "K")	R
"Тільки на задіяних"	дозволено відправку повідомлень даної групи на адресу учасників, відмічених як "задіяні"	R
<p><i>Передбачено тільки для повідомлень від банку, що працює за 3 моделлю.</i> Для інформаційних повідомлень такі блокування діють тільки в тому разі, коли за реквізитним складом повідомлення можна визначити, яким учасником ВМС воно було створено до передавання через ВМС в СЕП – головним банком чи філією.</p>		
"Заборонені від головного, дозволені від філій"	Повідомлення відхиляється, якщо його створив головний банк, і приймається, якщо його створила філія або ASPSP, що обслуговується в філії	R
"Заборонені від головного, дозволені від філій тільки на НБУ"	Повідомлення, створені головним банком, відхиляються всі. Повідомлення, яке створила філія або ASPSP, що обслуговується в філії, приймається, якщо отримувачем цього повідомлення буде Національний банк, і відхиляється в решті випадків	R
"Заборонені від головного, дозволені від філій тільки на НБУ і Держказначейство"	Повідомлення, створені головним банком, відхиляються всі. Повідомлення, яке створила філія або ASPSP, що обслуговується в філії, приймається, якщо отримувачем цього повідомлення буде Національний банк або установа Державної казначейської служби України, і відхиляється в решті випадків	R

Для повідомлень у відповідь на адресу учасника:

Назва блокування	Сутність	Позначення в camt.004
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на використання даної групи повідомлень.	не вказується
"Заборонені всі"	усі повідомлення даної групи відхиляються незалежно від їх змісту.	B
"Заборонені всі, крім від НБУ"	повідомлення приймаються, якщо їх відправником є НБУ, і відхиляються, якщо відправником є інший учасник СЕП	N



"Заборонені на головний, дозволені на філії"	<p>Передбачено тільки для повідомлень на адресу банку, що працює за 3 моделлю.</p> <p>На повідомлення <i>pacs.010</i> цей флаг не впливає, оскільки для нього діє загальна перевірка – "Платником є безпосередній учасник-отримувач повідомлення".</p> <p>Повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i>, <i>pacs.004</i> відхиляється, якщо Агентом отримувача є головний банк, і приймається, якщо Агентом отримувача є філія або ASPSP, що обслуговується в даному банку або в його філії</p> <p>Для інших типів повідомлень таке блокування діє тільки в тому разі, коли за реквізитним складом повідомлення можна визначити, якому опосередкованому учаснику СЕП воно адресовано.</p>	R
"Заборонені на головний, крім від НБУ, дозволені на філії"	<p>Передбачено тільки для повідомлень на адресу банку, що працює за 3 моделлю.</p> <p>На повідомлення <i>pacs.010</i> цей флаг не впливає.</p> <p>Повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i>, <i>pacs.004</i> відхиляється, якщо Агентом отримувача є головний банк, а Агентом платника – не Національний банк, і приймається в решті випадків.</p> <p>Для інформаційних повідомлень таке блокування діє тільки в тому разі, коли за реквізитним складом повідомлення можна визначити, якому опосередкованому учаснику СЕП воно адресовано.</p>	R

У *camt.004* відображаються тільки ті блокування, що установлені для платіжних повідомлень.

6. Обмеження, що встановлюються для коррахунку

Обмеження, що розглядаються в даному розділі, діють на ТКР учасника СЕП в цілому і впливають тільки на платіжні повідомлення.

6.1. Блокування коррахунку

Види блокування ТКР:

Для початкових платежів з даного ТКР:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження	не вказується
"Заборонені всі"	усі платіжні повідомлення відхиляються незалежно від їх змісту.	A

Для платежів у відповідь, спрямованих на даний ТКР:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження	не вказується



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968

від 02.04.2024 19:27

"Заборонені всі"	усі платіжні повідомлення відхиляються незалежно від їх змісту.	В
"Заборонені всі, крім від НБУ"	повідомлення приймаються, якщо їх відправником є НБУ, і відхиляються, якщо відправником є інший учасник СЕП	Н

Відмінність "блокування коррахунку" від "блокування безпосереднього учасника" істотна для роботи за моделлю з безпосередньою участю філій. Для цього випадку "блокування коррахунку" діє на головний банк і на всі його філії, а "блокування учасника" – тільки на одного безпосереднього учасника (тобто може установлюватися окремо на сам банк або на якусь філію).

Оскільки з точки зору учасника "блокування коррахунку" і "блокування самого учасника" спричиняють один і той самий вплив на можливість виконання платежів, то позначення в *camt.004* використовується одне й те саме для обох цих джерел блокування.

6.2. Заборона власних видаткових операцій

1. Заборона власних видаткових операцій встановлюється для ТКР в цілому і діє на платіжні повідомлення *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.004* від будь-якого учасника, що працює за цим ТКР (як головного банку, так і філій). У рамках одного ТКР не надаються засоби заборонити власні видаткові операції від частини філій і водночас дозволити від інших.

На інші типи повідомлень ця заборона не діє.

2. ЦОСЕП визначає належність операції до "власних видаткових" відповідно до переліку балансових рахунків, указаних в Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті¹.

Наразі нормативною базою передбачено заборону власних видаткових операцій тільки для банківських установ.

3. Наявні два джерела встановлення:

- персоналом ЦОСЕП;
- автоматично під час управління лімітами з боку Операційного департаменту НБУ.

Будь-яке з них забороняє банку та його філіям виконувати власні видаткові операції незалежно від іншого джерела.

У *camt.004* заборона власних видаткових операцій відображається як блокування з типом "S", незалежно від джерела встановлення цієї заборони.

4. Оскільки ASPSP є клієнтом банку, то заборона власних видаткових операцій банку не впливає на початкові платежі, Агентом платника для яких є ASPSP.

5. Коли для учасника СЕП, що повертає кошти за допомогою *pacs.004*, заборонено власні видаткові операції, то ЦОСЕП аналізує рахунок, що був у первинній транзакції рахунком отримувача. Допустимість балансового рахунку перевіряється відповідно до стану нормативної бази на поточний момент (а не на момент, коли первинна транзакція проходила через СЕП).

7. Обмеження роботи депозитаріїв

Обмеження роботи депозитарію полягають у припиненні приймання від нього запитів на ініціювання платежу *camt.091*.

¹ Назва нормативного акту, що замінить Інструкцію про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті.



Приймання повідомлень *camt.092* від учасників СЕП на адресу депозитаріїв не обмежується.

Обмеження роботи депозитаріїв не впливає на виконання учасниками СЕП оплати за цінні папери за тими *camt.091*, які були прийняті до СЕП до встановлення обмежень.

Інформація про обмеження роботи всіх або окремого депозитарію доводиться до учасників СЕП листами Національного банку і в нормативно-довідковій інформації СЕП, що подається учасникам, не відображається.

7.1. Загальний режим роботи депозитаріїв

Для депозитаріїв вводяться такі режими роботи СЕП:

Назва режиму	Сутність
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на використання повідомлень від депозитаріїв до СЕП
"Заборонені всі"	усі повідомлення <i>camt.091</i> від депозитаріїв до СЕП відхиляються незалежно від їх змісту.

7.2. Блокування окремого депозитарію

СЕП надає можливість заблокувати роботу окремого депозитарія, а саме:

Назва блокування	Сутність
"Дозволені всі"	Депозитарій може надсилати <i>camt.091</i> до СЕП
"Заборонені всі"	усі повідомлення <i>camt.091</i> від даного Депозитарію до СЕП відхиляються незалежно від їх змісту.

8. Вплив блокувань/режимів на приймання/відхилення повідомлень

До повідомлення, що надходить на вхід до ЦОСЕП, застосовується така послідовність перевірок.

1) Якщо повідомлення належить до групи "повідомлень, до яких не застосовуються режими/блокування", то подальші перевірки, описані в цьому пункті, до нього не застосовуються, і ЦОСЕП бере повідомлення до оброблення.

2) Якщо для даного учасника не встановлено "винятковий дозвіл", то ЦОСЕП визначає, який режим роботи СЕП зараз встановлено для групи повідомлень, до якої належить дане, для категорії, до якої належить даний учасник. Перевіряє повідомлення на відповідність установленому режиму.

3) Якщо учасник є задіяним, то ЦОСЕП аналізує відповідність повідомлення режиму роботи СЕП для "задіяних".

4) Якщо для учасника-відправника встановлено індивідуальні флаги блокування початкових повідомлень, то ЦОСЕП аналізує відповідність повідомлення цим флагам.

5) Якщо для учасника-отримувача встановлено індивідуальні флаги блокування повідомлень у відповідь, то ЦОСЕП аналізує відповідність повідомлення цим флагам.

6) Якщо Агентом платника є ASPSP або Агентом отримувача є ASPSP, то ЦОСЕП перевіряє блокування, установлені для них в Довіднику ASPSP (див. "Обслуговування ASPSP у СЕП").

Проте коли йдеться про власні господарські операції ASPSP за її поточним рахунком в обслуговуючому банку, для яких ASPSP є Платником або Отримувачем, а Агентом платника або Агентом отримувача відповідно є банківська установа, в якій відкрито рахунок ASPSP, то ASPSP розглядається виключно як клієнт банку, а отже, блокування, встановлені для даної ASPSP в Довіднику ASPSP, не впливають на такі повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968

від 02.04.2024 19:27

Повідомлення, що не пройшло будь-яку із вищезазначених перевірок "1)-6)", завжди відхиляється в цілому.

7) Для початкових платіжних повідомлень від банківських установ ЦОСЕП перевіряє наявність заборони "власних видаткових операцій". Ця перевірка виконується на потрансакційному рівні. Якщо її не пройдено, то ЦОСЕП відхиляє окремі транзакції з повідомлення (а в разі *пacs.004* це призведе до відхилення і повідомлення в цілому).



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

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27