

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення 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

Unable To Apply
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

сamt.026

«Запит у зв'язку з неможливістю виконання»

на **48** аркушах

Версія 1.1

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
20.01.2021	1.0	Затверджено за № В/52-0008/5756
22.02.2022	1.0	Затверджено протоколом Ради СЕП № 12 №В/57-0001/17572
Березень 2023	1.1	1. Унесені незначні редакційні правки. 2. Уключено контроль на рівні ЦОСЕП на заборону уточнювати реквізити трансакції, що здійснюється за ЦП за принципом «поставка проти оплати».

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В. Юрченко І.Д.

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

1. Загальні відомості	4
1.1 Терміни і позначення.....	5
1.2 Стосовні документи.....	7
2. Загальний опис повідомлення <i>camt.026</i>	8
3. Структура повідомлення <i>camt.026</i>	13
3.1 Загальна структура.....	13
3.2 Блок А. Доручення (Assignment).....	15
3.3 Блок В. Справа (Case).....	21
3.4 Блок С. Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying)	24
3.5 Блок D. Обґрунтування (Justification).....	30
3.6 Блок Е. Додаткові дані (Supplementary Data).....	34
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>camt.026</i>.....	35



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України

3



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 повідомлення **camt.026 «Запит у зв'язку з неможливістю виконання»** (далі по тексту - **camt.026** або **запит**), яке відправляється **Стороною, яка направляє повідомлення** (Assigner) (безпосереднім учасником СЕП), та адресується **Уповноваженій стороні – отримувачу повідомлення** (Assignee) (безпосередній учасник СЕП) через СЕП.

<i>Визначення Повідомлення в ISO 20022</i>		<i>Застосування в СЕП</i>
<i>MessageDefinition</i>	<i>Належить до групи</i>	
<p>camt.026 Unable To Apply</p> <p><i>Запит у зв'язку з неможливістю виконання</i></p>	<p>Група «Винятки та розслідування (Exceptions And Investigations, camt)».</p>	<p><i>Безпосередній учасник СЕП надсилає (через ЦОСЕП) camt.026 з метою подальшого надсилання повідомлення Агенту платника для інформування про неможливість виконання платіжної інструкції Агентом отримувача з зазначенням нормативних причин.</i></p> <p><i>Ініціатором повідомлення camt.026 є Агент отримувача.</i></p> <p><i>*Залежно від договірних відносин між Агентом платника і Платником, повідомлення camt.026 може бути відправлено Агентом платника – Платнику.</i></p>

Зважаючи на обмежену область застосування, для використання в СЕП розроблено скорочену порівняно зі стандартом структуру повідомлення **camt.026**, а саме, вилучено реквізити, які за стандартом ISO 20022 є необов'язковими і не несуть змістовного навантаження для СЕП та учасників СЕП.

Структура повідомлення **camt.026** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в **camt.026** при відправленні запиту між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення **camt.026**, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо у вхідному **camt.026** не дотримано коректності структури та синтаксису (заповнених реквізитів), то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю. Якщо повідомлення не проходить



перевірку логічної коректності заповнення реквізитів, то ЦОСЕП формує та направляє відправнику запиту «*Звіт щодо статусу розслідування*» *camt.029* з вказанням причини відхилення.

1.1 Терміни і позначення

1. У цьому документі під «первинним» повідомленням розглядається платіжне повідомлення *pacs.008/pacs.009*, яке було успішно оброблено в ЦОСЕП та містило трансакцію, за якою здійснюється запит у зв'язку з неможливістю виконання на стороні Агента отримувача. У назвах та описах реквізитів для позначення первинного повідомлення використовується також термін «оригінальне» повідомлення (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

2. У цьому документі під «первинною» трансакцією розглядається платіжна інструкція, яка включена до «первинного» повідомлення *pacs.008/pacs.009*, що була успішно оброблена в ЦОСЕП та за якою здійснюється розслідування. У назвах та описах реквізитів для позначення первинної трансакції використовується також термін «оригінальна» трансакція (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

3. Також слід розрізняти «вхідне повідомлення» - тобто, яке надійшло до ЦОСЕП або до учасника СЕП; та «вихідне повідомлення», яке відправлене від ЦОСЕП або від учасника СЕП наступному учаснику в ланцюгу платежу.

4. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» запиту:

відправник	отримувач
Assigner - сторона, яка направляє повідомлення (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Assignee - уповноважена сторона-отримувач повідомлення (безпосередній учасник СЕП)

Ідентифікація **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) у первинному повідомленні має відповідати ідентифікації **Сторони, яка направляє повідомлення** (Assigner) у *camt.026*;

Ідентифікація **Інструктуючого агента** (Instructing Agent) у первинному повідомленні має відповідати ідентифікації **Уповноваженої сторони-отримувача повідомлення** (Assignee) у *camt.026*.



5. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення *camt.026* і не мають відношення до ролей фінансових установ в інших інструментах ISO.

6. Під «учасником СЕП» або скорочено «учасником» розумітимемо безпосереднього учасника СЕП.

7. 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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України

6



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

1.2 Стосовні документи

Використання повідомлення *camt.026* описано в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Винятки та розслідування по платіжних операціях на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – **Exceptions and Investigations**).

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).

Загальні принципи оформлення зворотного зв'язку описані в документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку» (далі – Принципи надання зворотного зв'язку).

Опис повідомлення *pacs.008* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Опис повідомлення *pacs.009* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів».

Опис повідомлення *camt.029* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Resolution Of Investigation (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) camt.029 «Звіт щодо статусу розслідування».

Опис повідомлення *camt.087* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Request To Modify Payment (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) camt.087 «Запит про уточнення реквізитів платіжної інструкції».

Умови перевірок та відповідні коди помилок визначені у відповідному додатку до даної специфікації.

Опис повідомлення *camt.056* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FI To FI Payment Cancellation Request (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) camt.056 «Запит на відкликання на рівні агентів».



2. Загальний опис повідомлення *camt.026*

1. Повідомлення *camt.026* «Запит у зв'язку з неможливістю виконання» використовується в **Exceptions And Investigations**. Повідомлення *camt.026* не пов'язане з рухом коштів і використовується для розслідування за платіжною інструкцією (далі – трансакцією), що надійшла у *pacs.008/pacs.009* і яку неможливо виконати (здійснити зарахування коштів належному Отримувачу) з нормативно-правових причин.

2. Повідомлення *camt.026* формується і надсилається **Агентом отримувача** первинного платіжного повідомлення через СЕП та посередників (за наявності їх в ланцюгу обміну повідомленням) та адресується **Агенту платника**, який був відправником цього платіжного повідомлення. ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідууючого направлення отримувачу повідомлення *camt.026* (тобто не формує його самостійно з власної ініціативи).

3. Повідомлення *camt.026* містить розслідування тільки за однією трансакцією. Якщо платіжне повідомлення містило декілька трансакцій, за якими неможливо здійснити зарахування коштів Отримувачу, то на кожну таку трансакцію, що потребує уточнення інформації, створюється окреме повідомлення *camt.026*.

4. Для зазначеної трансакції в *camt.026*, щодо якої ведеться розслідування, в блоці **Обґрунтування** (Justification) вказується нормативна причина неможливості зарахування коштів Отримувачу шляхом обрання відповідного коду з переліку.

За необхідності, в блоці **Обґрунтування** (Justification) *camt.026* можливо зазначити декілька причин, обравши потрібні коди з переліку кодів.

Крім того, у разі потреби подання розширеної інформації до обраного коду, можливо описати причину в текстовому форматі.

5. В повідомленні *camt.026* обов'язково заповнюється блок реквізитів **Справа** (Case), а саме в реквізиті **Ідентифікатор** (Identification) - вказується унікальний наскрізний ідентифікатор справи, та в реквізиті **Сторона, яка створила справу** (Creator) – вказується ідентифікація сторони, яка створила справу по розслідуванню. Унікальність реквізиту **Ідентифікатор** (Identification) в своїй системі автоматизації забезпечує **Сторона, яка створила справу** (Creator).

В повідомленні *camt.026* **Стороною, яка створила справу** (Creator) завжди являється Агент отримувача.

Унікальний ідентифікатор справи **Ідентифікатор** (Identification) та **Сторона, яка створила справу** (Creator) переносяться в усі повідомлення (в аналогічному блоці реквізитів), пов'язані зі справою (*camt.087, camt.056, camt.029*), усіма сторонами, залученими до розслідування, і є незмінними на усіх етапах проходження розслідування.



Якщо повідомлення *camt.026* було відхилено, то Агент отримувача може створити нове повідомлення *camt.026* з тим самим унікальним ідентифікатором справи і надіслати нове повідомлення *camt.026*.

6. В повідомленні *camt.026* обов'язково вказуються ідентифікатори первинного платіжного повідомлення та трансакції, щодо якої сформовано запит *camt.026*.

7. Повідомлення *camt.026* завжди дотримується зворотного маршруту первинної трансакції і відповідно первинного платіжного повідомлення, до якого включена дана трансакція.

Слід звернути увагу на те, що структура *camt.026*, на відміну від *pacs.008* і *pacs.009*, не передбачає вказання в повідомленні повного ланцюгу агентів, за яким повідомлення має пройти від Агента отримувача до Агента Платника. **Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner) і Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee)**, зазначені в повідомленні, визначають тільки відправника і отримувача даного повідомлення на даній ланці передавання. Всередині *camt.026* інформації про «наступного» агента в ланцюгу не міститься.

Учасник, який знаходиться всередині ланцюгу, отримує *camt.026* і повинен передати його далі тому самому агенту, від якого отримувач відповідний *pacs.008/pacs.009*, попередньо перевіривши, що ідентифікація **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у первинному платіжному повідомленні відповідає ідентифікації **Сторони, яка направляє повідомлення (Assigner) camt.026**, та ідентифікація **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у первинному повідомленні відповідає ідентифікації **Уповноваженої сторони-отримувача повідомлення (Assignee) у camt.026**. Крім того, в реквізиті **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>** відправник *camt.026* вказує той **Ідентифікатор повідомлення (Original Identification) <MsgId>**, з яким був отриманий даний *pacs.008/pacs.009* (детально в пункті 3.4 цього документа).

Агент отримувача при формуванні *camt.026* керується тим, що не допускається формування *camt.026* з учасниками, відмінними від задіяних у ланцюгу обміну первинним повідомленням (тобто задіяні мають бути учасники, вказані відправником у первинному повідомленні). За відсутності можливості дотримання даної умови – використання *camt.026* не припустиме.

8. Забороняється формування *camt.026* з метою уточнення реквізитів за трансакцією з первинного платіжного повідомлення, яке здійснено в рахунок оплати за цінні папери з використанням механізму СЕП «поставка проти оплати» (DVP).

9. **ЦОСЕП/Посередник** під час приймання *camt.026* від учасника виконує перевірки, які стосуються:

- правильності оформлення повідомлення і дотримання встановлених для нього правил;



- наявності первинного повідомлення і успішно обробленої трансакції з нього із вказаними реквізитами;
- можливості передати *camt.026* тому самому учаснику СЕП, від якого отримував первинне повідомлення, тобто наявності в довіднику учасників СЕП на момент отримання *camt.026* учасників СЕП, вказаних в ньому, і збіжності цих учасників з відправником і отримувачем первинного повідомлення;
- перевіряє, що сторона, яка надіслала запит, є учасником ланцюга проходження платіжної інструкції та має право надсилати запит;

При цьому ЦОСЕП/Посередник здійснює пошук у своїй БД:

- первинного повідомлення, якого стосується даний *camt.026*, за вказаним в *camt.026* реквізитом **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>;
- трансакції з первинного повідомлення за вказаним в *camt.026* реквізитом **UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR>;
- та перевіряє приналежність ідентифікаторів **Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> та **UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> до однієї і тієї ж трансакції з первинного повідомлення, щодо якої сформований *camt.026*;
- та перевіряє відповідність значення реквізиту **Сума міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції)** (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt> в *camt.026* до значення реквізиту **Сума міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> первинної трансакції.

Описану перевірку та звіряння із реквізитами первинного *pac.008/pac.009* повідомлення *camt.026* проходить на кожному етапі ланцюга передачі повідомлення. Зважаючи на це, учасники мають зберігати інформацію про успішно оброблені повідомлення *pac.008* і *pac.009*, потрібну для реалізації зазначеного звіряння, протягом часу, визначеного законодавством України.

Якщо перевірки виконано успішно, то ЦОСЕП/Посередник надсилає *camt.026* далі тому самому агенту, від якого отримував відповідне платіжне повідомлення *pac.008/pac.009*.

У разі непроходження перевірки, неможливості передати далі по ланцюгу – повідомлення *camt.026* відхиляється з направленням його відправнику повідомлення *camt.029*. За такого випадку, Агент посередник/ЦОСЕП, який формує *camt.029*, зобов'язаний вказати свою ідентифікацію в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту** (Originator) повідомлення *camt.029* з зазначенням причини відхилення запиту



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України 10



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

(вказується із довідника № 77 ISO 20022 ExternalPaymentCancellation Rejection1Code у відповідному реквізиті **camt.029**) (детальний опис в Специфікації **camt.029**).

10. **Агент платника** під час приймання **camt.026** від учасника виконує перевірки, аналогічні тим, що здійснює ЦОСЕП/Посередник (зазначені вище в пункті 9 цього розділу), за виключенням перевірки можливості передати повідомлення далі по ланцюгу учасників. У разі неуспішного оброблення (непроходження перевірок) **camt.026** - Агент платника відхиляє таке повідомлення з направленням його відправнику повідомлення **camt.029** з зазначенням своєї ідентифікації в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)** повідомлення **camt.029** з зазначенням причини невиконання запиту (вказується із довідника № 77 ISO 20022 ExternalPaymentCancellation Rejection1Code у відповідному реквізиті **camt.029**) (детальний опис в Специфікації **camt.029**).

Якщо повідомлення **camt.026** не містить підстав для його відхилення, то Агент платника у відповідь на **camt.026** залежно від результатів опрацювання може:

- сформувати та надіслати повідомлення **camt.087** «Запит про уточнення реквізитів платіжної інструкції» - якщо можливо уточнити запитуванні в **camt.026** реквізити трансакції з платіжного повідомлення, щодо якої отриманий запит **camt.026** (детально див. Специфікацію до повідомлення **camt.087**);
 - сформувати та надіслати повідомлення **camt.056** «Запит на відкликання на рівні агентів» - якщо неможливо уточнити реквізити трансакції з платіжного повідомлення, щодо якої отриманий запит **camt.026**, або Платником прийнято рішення повернути кошти і не виконувати подальше зарахування коштів Отримувачу (детально див. Специфікацію до повідомлення **camt.056**), або існують інші можливі нормативні причини, що є підставою для повернення коштів;
- *Якщо Агент платника отримав **camt.026**, однак попередньо ним був сформований і надісланий **camt.056/camt.087** Агенту отримувача, то Агент платника може відхилити **camt.026**, сформувавши та відправивши повідомлення **camt.029**, для інформування про закриття справи (див. Специфікацію **camt.029**). Формування та надсилання **camt.029** не є обов'язковим.*
- не відповідати на **camt.026** (наприклад, кошти вже були повернуті Платнику або інші нормативно-правові причини);

11. Строк, протягом якого може бути відправлений **camt.026** після приймання первинного платіжного повідомлення в ЦОСЕП, вимірюється в календарних днях, однак не може перевищувати граничний строк зберігання первинного платіжного повідомлення в ЦОСЕП, який визначається нормативно-правовими актами.



На даний момент ЦОСЕП не контролює строк відправлення *camt.026* на первинне платіжне повідомлення (не порівнює з нормативним строком, за який дозволяється уточнення реквізитів), однак якщо в базі ЦОСЕП закінчився строк зберігання первинного платіжного повідомлення, то такий *camt.026* буде відхилено на рівні ЦОСЕП з направленням його відправнику повідомлення *camt.029* з причиною відхилення.

Відповідальність за дотримання строків надсилання повідомлень в рамках **Exceptions And Investigations** покладається на Агента Отримувача/Агента Платника. Якщо закінчився передбачений нормативно-правовими актами строк надсилання повідомлень (строк для уточнення реквізитів), то Агент Отримувача зобов'язаний повернути кошти Агенту Платника або виконати інші дії відповідно до нормативно-правових актів.

12. ЦОСЕП не контролює кількість надісланих *camt.026* у відповідь на первинне платіжне повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України 12

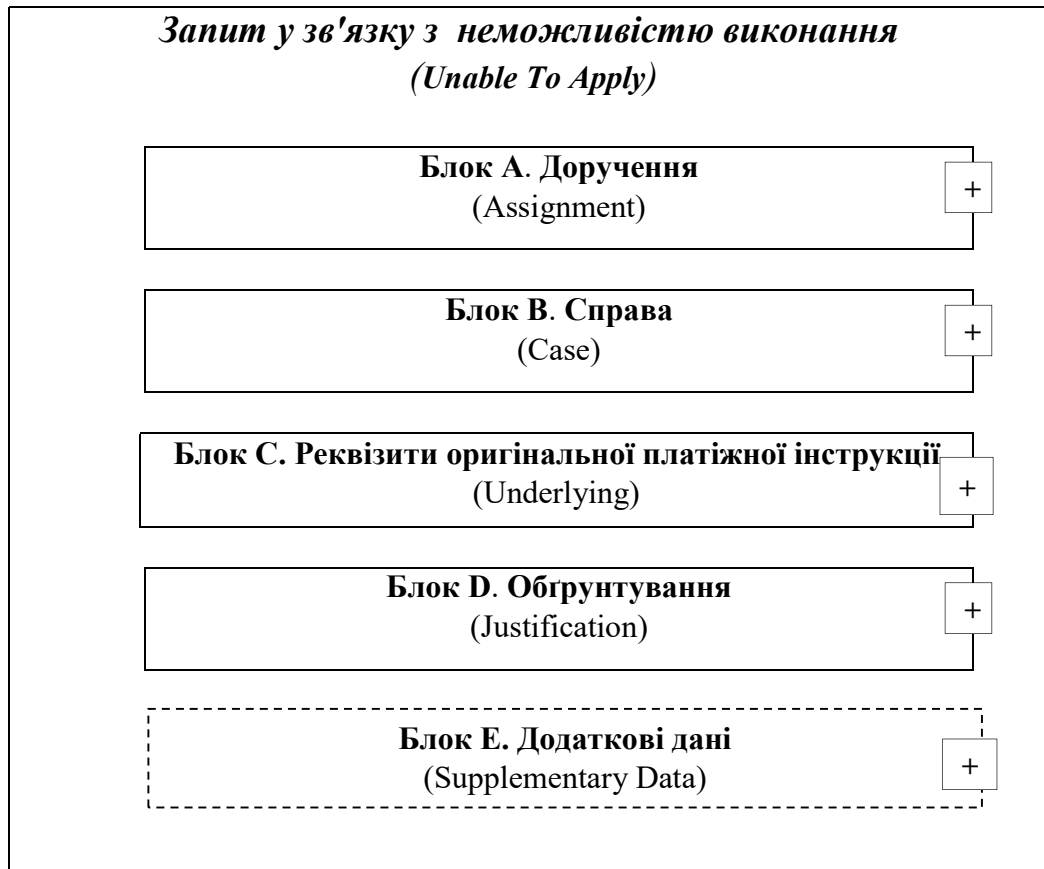


В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

3. Структура повідомлення *camt.026*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *camt.026* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В,С,Д) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок Е).



Блок А. **Доручення** (Assignment) <Assgnmt> - ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони. Сторона, яка направляє доручення, повинна бути відправником цього повідомлення, а уповноважена сторона – отримувачем.

Блок А включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати власне саме доручення, сторони обміну повідомленням, та містить дату створення повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Справа** (Case) <Case> - ідентифікація розслідування.

Блок включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати справу, сторону, яка ініціювала відкриття справи, вказує на те, чи була справа раніше закритою, а зараз знову відкрита. Блок В є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок С. **Реквізити оригінальної платіжної інструкції** (Underlying) <Undrlyg> - ідентифікує платіжну інструкцію, яку неможливо виконати.



Блок С включає набір реквізитів, що використовуються для ідентифікації первинної платіжної інструкції, яку сторона не може виконати. Блок С є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок D. **Обґрунтування** (Justification) <Justfn> - надається пояснення причини, через яку сторона, яка створила справу по розслідуванню, не може виконати платіжну інструкцію. Блок є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок E. **Додаткові дані** (Supplementary Data) <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, стандартом ISO 20022 не передбачено потрібних реквізитів в інших блоках повідомлення.

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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України 14



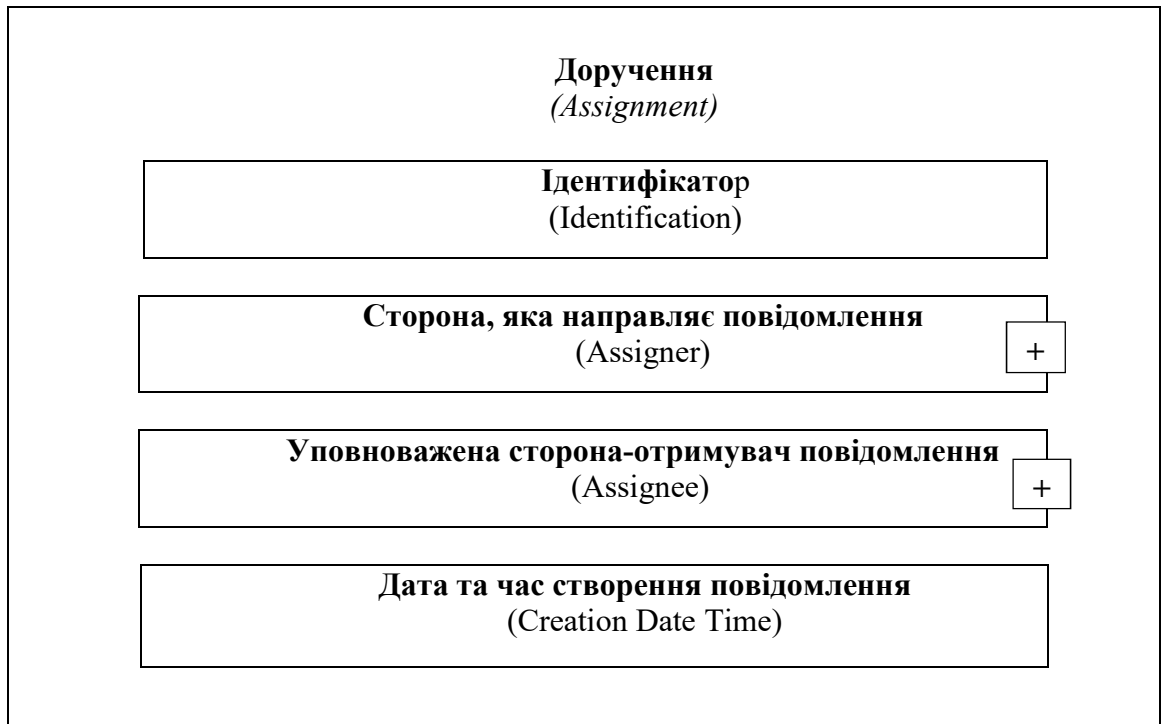
В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

3.2 Блок А. Доручення (Assignment)

Блок А. Доручення (Assignment) <Assgnmt> - ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони.

Блок заповнюється відправником повідомлення та складається з таких реквізитів:



Ідентифікатор (Identification) <Id> - унікальний ідентифікатор доручення. Даний реквізит рівнозначний реквізиту **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний відправником повідомлення для однозначної ідентифікації повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Відправник **camt.026** заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність реквізиту **Ідентифікатор (Identification)**. **Ідентифікатор** при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **camt.026**. **Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП перевіряє коректність **Ідентифікатора**:

- на відповідність правилам Ідентифікації (для **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>**);
- на унікальність серед всіх реквізитів **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** та аналогічних їм.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний **Ідентифікатор (Identification) <Id>**.



Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner) <Assgnr> - сторона, яка формує/перенаправляє запит у зв'язку з неможливістю виконання. Відправник запиту. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит має бути заповнено відповідно до правил Ідентифікації, притаманних блоку **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** для реквізиту **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

*Відправник повідомлення **camt.026**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Сторона, яка направляє запит (Assigner)** (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.*

*При обміні повідомленням через СЕП відправник повідомлення **camt.026**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** якого вказано в блоці **Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner)**, наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.*

Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner), не може збігатися з **Уповноваженою стороною-отримувачем повідомлення (Assignee)**.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Агент (Agent) <Agt>** - ідентифікація Агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Оскільки обмін повідомленням здійснюється виключно між фінансовими установами, то їх ідентифікація здійснюється за блоком **Агент (Agent)** та містить реквізити нижчого рівня **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)**.

 - 1.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

При обміні повідомленням через СЕП, реквізит заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення **camt.026** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

 - 1.1.1. **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 обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.



- 1.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.1.2.1.1. **Пропріетарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для повідомлення, обмін яким 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).
- 1.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто для повідомлень, що надходять до ЦОСЕП, Код ID НБУ учасника СЕП. **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.1.3. **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 обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.
- 1.1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.
- 1.1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee) <Assgne> - уповноважена сторона, якій надається запит у зв'язку з неможливістю виконання. Отримувач запиту. Для ЦОСЕП - це отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**



Правило: при проходженні повідомлення на рівнях «агент-агент» та «агент-ЦОСЕП-агент» в даному блоці реквізитів заповнюється виключно Агент (Agent) <Agt> відповідно до правил Ідентифікації, притаманних Ідентифікації фінансової установи (Financial Institution Identification), та має бути відсутнім блок реквізитів Сторона (Party) <Pty>.

При обміні повідомленням через СЕП Отримувач повідомлення *camt.026*, Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId> якого вказано в блоці Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Реквізит містить один з реквізитів нижчого рівня:

1. **Сторона (Party) <Pty>** - унікальна та однозначна ідентифікація сторони.

Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

Наявність заповненого блоку є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Блок може бути заповненим на рівні «агент-клієнт». Даний рівень поза розглядом цієї специфікації.

1.1. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи.

Реквізит є обов'язковим.

1.2. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи.

Реквізит є обов'язковим.

або

1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит є обов'язковим.

1.3. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит не обов'язковий.

1.4. **Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит не обов'язковий.

Даний реквізит зазначається для зв'язку із Стороною (Party) у разі виникнення питань. Детальний опис див. у правилах Ідентифікації.

Слід зазначити, що для Сторони (Party) для ідентифікації не зазначається реквізит Місцезнаходження (Postal Address).

Або

2. **Агент (Agent) <Agt>** - ідентифікація Агента. **Реквізит є обов'язковим.**



2.1. **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 обміні повідомленням через СЕП, реквізит заповнюється ідентифікацією отримувача повідомлення **camt.026** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому. **Реквізит є обов'язковим.**

2.1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC** (BICFI) <BICFI> - 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 необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

2.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. **Реквізит є обов'язковим.**

2.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. **Реквізит є обов'язковим.**

2.1.2.1.1. **Пропріетарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для повідомлення, обмін яким 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).

2.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто для повідомлень, що надходять до ЦОСЕП, Код ID НБУ учасника СЕП. **Реквізит є обов'язковим.**

2.1.3. **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 обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

2.1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

2.1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

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

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного *camt.026*, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення *camt.029* про відхилення запиту.

Дата та час для вихідного повідомлення *camt.026*, яке формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України 20



В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

3.3 Блок В. Справа (Case).

Блок В. **Справа (Case)** <Case> - ідентифікація розслідування. Реквізити даного блоку дозволяють ідентифікувати справу та сторону, яка ініціювала відкриття справи.

Даний блок заповненим надходить у вхідному повідомленні *camt.026* до ЦОСЕП. Заповнені значення реквізитів із вхідного повідомлення *camt.026* переносяться до вихідного *camt.026*.

Блок В складається з таких реквізитів:



Ідентифікатор (Identification) <Id> - унікальний ідентифікатор справи. Даний ідентифікатор присвоюється стороною, яка створила справу, для однозначної ідентифікації справи. *Реквізит є обов'язковим.*

Унікальний ідентифікатор справи повторюється в усіх повідомленнях, пов'язаних зі справою. Сторона, яка створила справу, забезпечує унікальність цього ідентифікатора в межах її системи автоматизації. Загальних правил формування ідентифікатора справи не висувається, отже, даний ідентифікатор є унікальним в межах Сторони, яка створила справу, але не є унікальним в банківській системі в цілому. ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Сторона, яка створила справу (Creator) <Cretr> - Сторона, яка створила справу по розслідуванню. *Реквізит є обов'язковим.* Зазначається ідентифікація сторони, яка створила справу по розслідуванню, тобто для повідомлення *camt.026* це завжди ідентифікація Агента отримувача первинного повідомлення.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Агент (Agent)** <Agt> - ідентифікація Агента. *Реквізит є обов'язковим.*

1.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*



- 1.1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI>** - 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 необов'язковий.
- 1.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. *Реквізит є обов'язковим.*
- 1.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. *Реквізит є обов'язковим.*
- 1.1.2.1.1. **Пропріетарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для повідомлення, обмін яким 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) або
 - ✓ ASP (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг, яка не є учасником СЕП. Ідентифікується за довідником ASPSP).
- 1.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ. *Реквізит є обов'язковим.*
- 1.1.3. **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.
- 1.1.4. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий.
- 1.1.5. **Інше (Other) <Othr>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий.



1.1.5.1. **Ідентифікатор (Identification) <Id>** - код ЄДРПОУ фінансової установи. **Реквізит є обов'язковим.**

Ознака повторного відкриття справи (Reopen Case Indication) <ReopCaseIndctn> - вказує, що справу було раніше закрито і наразі відкрито повторно. Ознака: Так або Ні. **Реквізит необов'язковий.**

Вказується одне із значень:

✓ true (істина) – так
або

✓ false (неістина) - ні

У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України 23



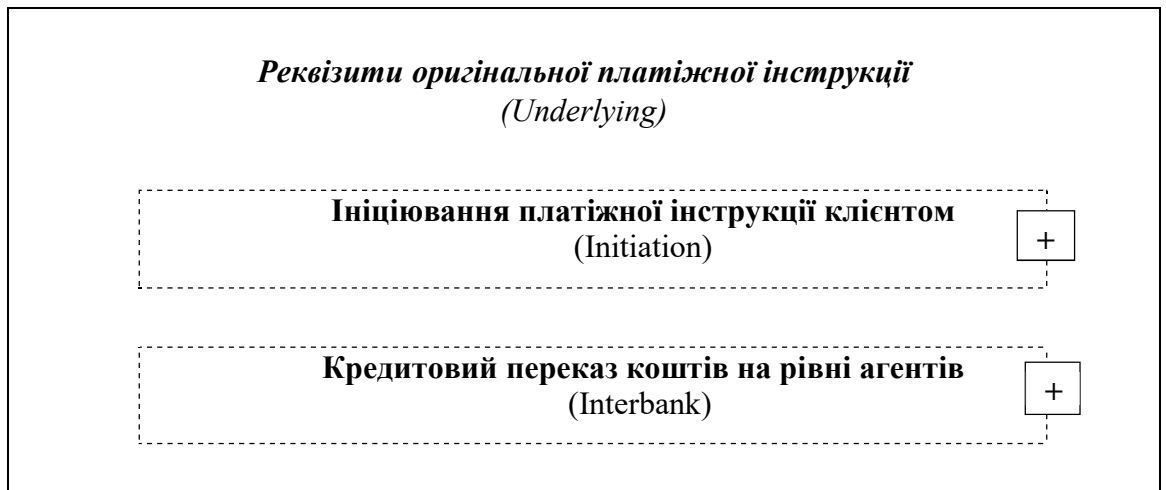
B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

3.4 Блок С. Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying)

Блок С. Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying) <Undrlyg> - Ідентифікує платіжну інструкцію, яку неможливо виконати.

Даний блок заповненим надходить у вхідному повідомленні *camt.026* до ЦОСЕП. Усі заповнені значення реквізитів із вхідного повідомлення *camt.026* переносяться до вихідного *camt.026* (окрім Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)).

Блок С може містити один і тільки один з таких реквізитів:



Ініціювання платіжної інструкції клієнтом (Initiation) <Initn> - набір реквізитів, що використовуються для посилання на деталі оригінальної платіжної інструкції. Блок реквізитів заповнюється на рівні Клієнт-Агент (ідентифікатори оригінального повідомлення *rain.001*) і повинен бути відсутнім на рівні Агент-ЦОСЕП-Агент. Наявність даного блоку в структурі повідомлення на рівні Агент-ЦОСЕП-Агент є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю. Враховуючи те, що на рівні Агент-ЦОСЕП-Агент блок реквізитів повинен бути відсутній, тому у даному документі опис реквізитів даного блоку не деталізується.

Кредитовий переказ коштів на рівні агентів (Interbank) <IntrBk>- набір реквізитів, що використовується для визначення оригінальної платіжної інструкції, за якою здійснювався переказ коштів на рівні агентів.

В даному блоці реквізитів вказуються ідентифікатори первинного платіжного повідомлення та трансакції з цього повідомлення, щодо якої ведеться розслідування. **Реквізит є обов'язковим** на рівні «Агент-ЦОСЕП-Агент» і має бути відсутнім на рівні «Агент-клієнт».



Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Інформація про оригінальне платіжне повідомлення** (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить платіжна інструкція, за якою ведеться розслідування. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1. **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) (визначається на підставі первинного повідомлення *pac.008/pac.009*).

ЦОСЕП перевіряє синтаксичну правильність заповнення даного реквізиту і наявність первинного повідомлення з вказаним ідентифікатором в оброблених повідомленнях того типу, що вказано в реквізиті **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification).

Слід наголосити, що даний реквізит у *camt.026*, який надходить до ЦОСЕП, містить **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>, що був присвоєний первинному повідомленню на ділянці «ЦОСЕП - агент (Проінструкований агент первинного повідомлення)», тобто дозволяє ЦОСЕП ідентифікувати в БД таке первинне повідомлення, проте на ділянці «ЦОСЕП – агент (учасник-отримувач *camt.026*)» ця інформація сенсу не має, оскільки отримувачу *camt.026* невідомий **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> повідомлення, з яким ЦОСЕП надсилав отримувачу це первинне повідомлення *pac.008/pac.009*.

Зважаючи на сказане, ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *pac.008/ pac.009* до нього надходила транзакція, щодо якої сформований запит у зв'язку з неможливістю виконання, і заносить у реквізит <OrgnlMsgId> вихідного *camt.026* той <MsgId>, під яким зазначений *pac.008/ pac.009* надходив до ЦОСЕП від його відправника.

Таким чином, отримувач повідомлення *camt.026* має ідентифікацію транзакції, щодо якої сформований запит у зв'язку з неможливістю виконання цієї транзакції:

- за <OrgnlMsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *camt.026* та який дорівнює <MsgId> того *pac.008/ pac.009*, який даний учасник відправляв в ЦОСЕП;
- за <OrgnlUETR> у блоці **Реквізити транзакції** (Transaction Information), який зазначено ініціатором *camt.026* та який дорівнює <UETR>, під яким транзакція «проходила» у даного учасника.



Усі Агенти, які є проміжними ланками транспортування запиту **camt.026**, мають виконувати підстановку реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> аналогічним чином, тобто:

- визначити первинне повідомлення на підставі реквізиту <OrgnlMsgId> вхідного **camt.026** (зіставляє <OrgnlMsgId> вхідного **camt.026** і <MsgId> вихідного **pac.008/pac.009**);
- знайти, який <MsgId> було вказано при отриманні вхідного **pac.008/pac.009** від попереднього учасника у ланцюгу;
- вмістити в реквізит <OrgnlMsgId> вихідного **camt.026** знайдений <MsgId> вхідного **pac.008/pac.009**.

1.2.Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті у зв'язку з неможливістю виконання (тобто **pac.008/pac.009**).

<OrgnlMsgNmId>pac.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>

або

<OrgnlMsgNmId>pac.009.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>;

Реквізит є обов'язковим.

1.3.Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення. **Реквізит необов'язковий.**

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) первинного повідомлення **pac.008, pac.009**.

ЦОСЕП даний реквізит не аналізує та не заповнює у вихідному **camt.026**. Не висувається вимог до Агентів стосовно заповнення даного реквізиту при обміні повідомленням.

2. Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId>- унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит при формуванні учасником **camt.026** переноситься із значення реквізиту **Наскрізний ідентифікатор транзакції** (End To End Identification) <EndToEndId>, який вказано в первинній транзакції у повідомленні **pac.008/pac.009**.



3. **UETR оригінальної транзакції (Original UETR) <OrgnlUETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит при формуванні учасником *camt.026* переноситься із значення реквізиту **UETR (UETR) <UETR>**, який вказано в первинній транзакції у повідомленні *pacs.008/pacs.009*. Саме цей реквізит разом з ідентифікатором первинного повідомлення (<OrgnlMsgId>) є ключовим для ЦОСЕП та для СА Агента, який є кінцевим отримувачем *camt.026*, для пошуку в своїй БД транзакції (щодо якої сформований запит *camt.026*).

4. **Сума міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt>** - сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента (відповідно до оригінальної платіжної інструкції). **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>** первинної транзакції у первинному повідомленні.

Даний реквізит вказує суму окремої транзакції із первинного повідомлення та дорівнює сумі транзакції, щодо якої сформований запит *camt.026*.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

5. **Дата міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) (Original Interbank Settlement Date) <OrgnlIntrBkSttlmDt>** - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної інструкції). **Реквізит є обов'язковим.**

Залежно від рівня (**Реквізити повідомлення (Group Header) чи Реквізити транзакції (Credit Transfer Transaction Information)**), на якому в первинному повідомленні *pacs.008/pacs.009* заповнено реквізит **Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)**, його значення переноситься до реквізиту **Дата міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) (Original Interbank Settlement Date)** в *camt.026*.

Важливо врахувати, що реквізит є обов'язковим відповідно до стандарту ISO, однак ЦОСЕП/Посередник/Агент платника не перевіряє і не аналізує даний реквізит. Обов'язкова присутність цього реквізиту в діючій структурі обумовлена вимогами стандарту.



Співставлення запиту *camt.026* із первинним повідомленням *rac.008, rac.009*.

ЦОСЕП при отриманні повідомлення *camt.026* здійснює співставлення реквізитів Блоку С вхідного *camt.026* із реквізитами Блоку А та Блоку В у первинному повідомленні *rac.008/rac.009* на відповідність значень реквізитів:

Табл.1 «point-to-point» ідентифікатори

<i>Вхідне повідомлення camt.026 Блок С</i>		<i>Вихідне первинне повідомлення rac.008/ rac.009</i>
<i>Блок реквізитів</i>		
<i>Кредитовий переказ коштів на рівні агентів (Interbank)/</i>		
<i>Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information)</i>		
Original Message Identification <OrgnlMsgId>	=	Message Identification <MsgId> (Блок А)
Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>	=	<i>для rac.008:</i> rac.008.xxx.xx Або <i>для rac.009:</i> rac.009.xxx.xx

Табл.2 «End-to-End» ідентифікатори та реквізит «сума трансакції»

<i>Вхідне повідомлення camt.026 Блок С</i>		<i>Вихідне первинне повідомлення rac.008/ rac.009 Блок В</i>	
<i>Блок реквізитів</i>			
<i>Кредитовий переказ коштів на рівні агентів (Interbank)</i>			
Original UETR <OrgnlUETR>	=	<i>Ідентифікація трансакції Payment</i>	UETR <UETR>
Original End To End Identification <OrgnlEndToEndId>	=	<i>Identification <PmtId></i>	End To End Identification <EndToEndId>
Original Interbank Settlement Amount <OrgnlIntrBkSttlmAmt>	=	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>

Вхідне повідомлення *camt.026* підлягає відхиленню в ЦОСЕП в цілому, якщо:

- у базі даних ЦОСЕП серед первинних повідомлень того типу, що вказано в <OrgnlMsgNmId>, відсутнє повідомлення з вказаним <OrgnlMsgId>;
- не дотримана відповідність реквізитів вхідного повідомлення *camt.026* та вихідного первинного повідомлення (*відповідність в таблиці*);



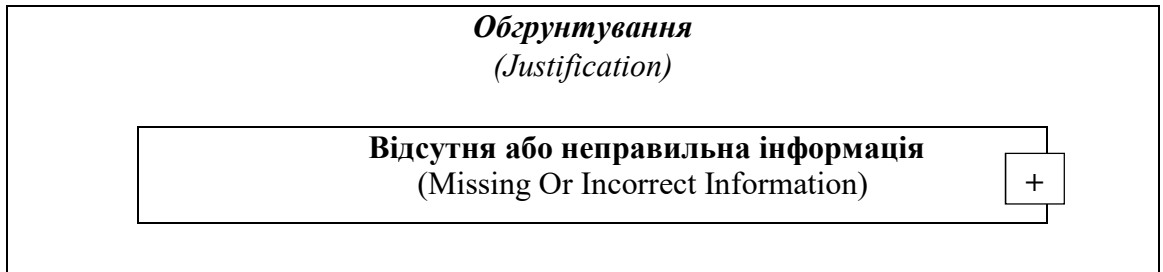
- відправник **camt.026** не збігається з отримувачем первинного повідомлення, або отримувач **camt.026** – з відправником первинного повідомлення;
- якщо по трансакції, зазначеній у **camt.026**, не виконано наступні умови:
 - трансакція із зазначеним UETR наявна в БД ЦОСЕП, містилась в первинному повідомленні, <MsgId> якого зазначено в **camt.026**, і була прийнята до ЦОСЕП при перевірці вхідного первинного повідомлення;
 - для трансакції з зазначеним Original UETR другий обов'язковий ідентифікатор Original End To End Identification в **camt.026** збігається з тим, що зберігається в БД ЦОСЕП;
 - трансакція не має статус «повернуто»;
 - сума трансакції збігається з сумою, вказаною в БД ЦОСЕП;
- первинна трансакція є оплатою за ЦП за принципом «поставка проти оплати» (оскільки уточнення реквізитів за такими платіжними інструкціями заборонено).



3.5 Блок D. Обґрунтування (Justification).

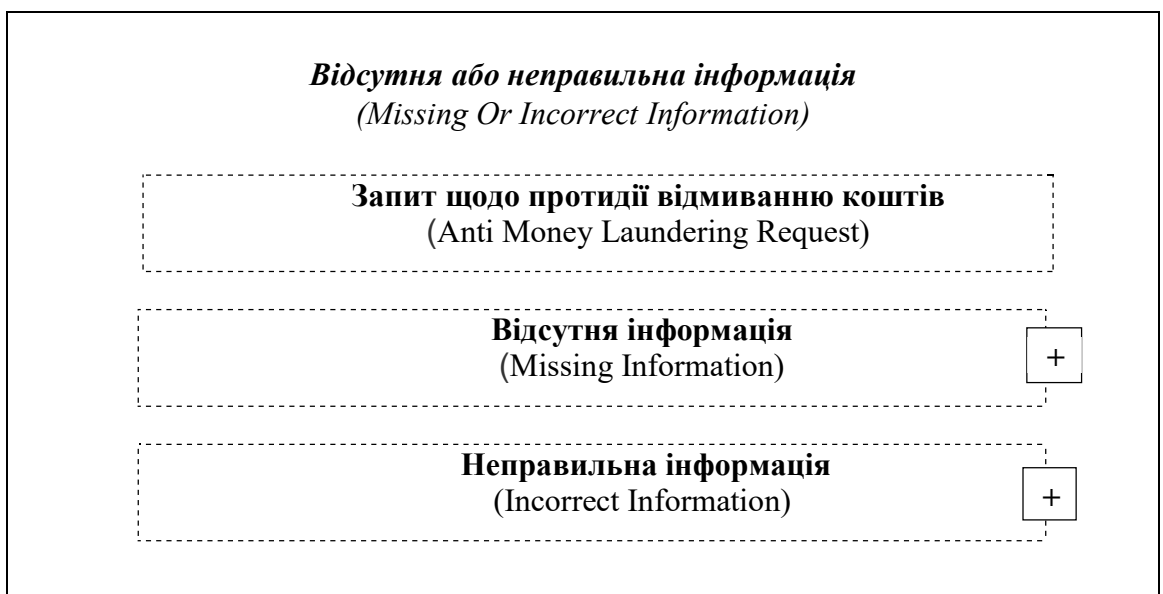
Блок D. **Обґрунтування** (Justification) <Justfn> - надається пояснення причини, через яку сторона, яка створила справу по розслідуванню, не може виконати платіжну інструкцію.

Блок D є обов'язковим і містить блок реквізитів:



Відсутня або неправильна інформація (Missing Or Incorrect Information) <MssngOrIncrrectInf> - набір елементів, що використовується для зазначення, яка інформація є відсутньою або неправильною. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:



Оскільки реквізит **Відсутня або неправильна інформація** (Missing Or Incorrect Information) є обов'язковим в структурі повідомлення, то блок **Відсутня інформація** (Missing Information) або **Неправильна інформація** (Incorrect Information) повинен бути присутнім в повідомленні. Якщо існує більше ніж одна нормативна причина, за якою неможливо здійснити зарахування коштів Отримувачу, то допустима одночасна присутність даних блоків реквізитів. ЦОСЕП перевіряє наявність хоча б одного блоку в повідомленні. Порухення цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити



повідомлення з направленням його відправнику *camt.029* із зазначенням причини відхилення.

1. **Запит щодо протидії відмиванню коштів** (Anti Money Laundering Request) <AMLReq> - вказує, чи пов'язаний запит із розслідуванням протидії відмиванню коштів чи ні. **Реквізит необов'язковий.**

Зазначається:

- true (істина) – якщо запит пов'язаний з розслідуванням щодо протидії відмиванню коштів;
- false (неістина) – якщо запит не пов'язаний з розслідуванням щодо протидії відмиванню коштів.

Якщо реквізит відсутній, то це є ознакою того, що Запит у зв'язку з неможливістю виконання *camt.026* сформований Агентом отримувача з причин, які можуть одночасно стосуватися як розслідування щодо протидії відмивання коштів, так і розслідування щодо неможливості виконання платіжної інструкції з іншої нормативної причини.

Таким чином, якщо в даному реквізиті зазначено:

- true (істина), або реквізит відсутній, то у повідомленні може бути присутнім блок **Відсутня інформація** (Missing Information) та/або **Неправильна інформація** (Incorrect Information), з обраними кодами в даних блоках, в тому числі NARR (в разі відсутності потрібного коду для зазначення причини);
- false (неістина), то у повідомленні може бути присутнім тільки блок **Неправильна інформація** (Incorrect Information) з обраним кодом, в тому числі NARR (в разі відсутності потрібного коду для зазначення причини).

2. **Відсутня інформація** (Missing Information) <MssngInf> - зазначається інформація, яка відсутня. **Реквізит необов'язковий.**

Якщо з нормативних причин існує необхідність в уточненні інформації за декількома реквізитами, то допустиме одночасне вказання в повідомленні декількох екземплярів блоку реквізитів **Відсутня інформація** (Missing Information). В одному блоці зазначається один код. Кількість повторювань блоку обмежується кратністю, визначеною структурою повідомлення для даного реквізиту.

Якщо блоки повторюються, то не вимагається, щоб усі зазначені коди були різними. Наприклад, код NARR може бути вказаний кілька разів (якщо потрібно вказати кілька причин або якщо для опису однієї



причини недостатньо довжини реквізиту **Доповнення про відсутню інформацію** (Additional Missing Information)).

2.1. **Код** (Code) <Cd> - відсутня інформація зазначається у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.**

Зазначається код із вказаного переліку кодів в повідомленні.

Вказання іншого коду, відмінного від передбаченого переліком, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.

Missing Creditor	MS12	Відсутній Отримувач	Не вказано Отримувача/ Фактичного отримувача коштів
Missing Creditor Account	MS13	Відсутній рахунок Отримувача	Не вказано рахунок Отримувача коштів
Missing Debtor	MS03	Відсутній Платник	Не вказано Платника/Фактичного платника коштів
Missing Remittance Information	MS01	Відсутня інформація щодо переказу	Відсутня/неповна інформація щодо призначення платіжної інструкції
Narrative	NARR	Коментар	При виборі «NARR» заповнюється реквізит Доповнення про відсутню інформацію (Additional Missing Information) для отримання детального опису щодо відсутньої інформації у разі відсутності потрібного коду для її зазначення або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду

2.2. **Доповнення про відсутню інформацію** (Additional Missing Information) <AddtlMssngInf> - додаткова інформація в довільній формі подання. Реквізит заповнюється, якщо у реквізиті **Код** (Code) <Cd> вказане значення NARR, або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду. **Реквізит необов'язковий**, проте має бути заповнений обов'язково в разі вказання в реквізиті **Код** (Code) <Cd> значення NARR.

3. **Неправильна інформація** (Incorrect Information) <IncrrectInf> - зазначається інформація, яка є неправильною, у кодованій формі. **Реквізит необов'язковий.**

Якщо з нормативних причин існує необхідність в уточненні інформації за декількома реквізитами, то допустиме одночасне вказання в повідомленні декількох екземплярів блоку реквізитів **Неправильна інформація** (Incorrect Information). В одному блоці зазначається один код. Кількість повторювань блоку обмежується кратністю, визначеною структурою повідомлення для даного реквізиту.

Якщо блоки повторюються, то не вимагається, щоб усі зазначені коди були різними. Наприклад, код NARR може бути вказаний кілька разів



(якщо потрібно вказати кілька причин або якщо для опису однієї причини недостатньо довжини реквізиту **Доповнення про неправильну інформацію** (Additional Incorrect Information)).

3.1. **Код (Code) <Cd>** - неправильна інформація зазначається у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.**

Зазначається код із вказаного переліку кодів в повідомленні.

Вказання іншого коду, відмінного від передбаченого переліком, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.

Incorrect Debtor	IN07	Неправильний Платник	Неправильно вказано Платника/Фактичного платника коштів
Incorrect Debtor Account	IN08	Неправильний рахунок Платника	Неправильно вказано рахунок Платника
Incorrect Creditor Agent Account	IN12	Неправильний рахунок Агента отримувача	Вказано неправильний рахунок Агента отримувача
Incorrect Creditor	IN13	Неправильний Отримувач	Неправильно вказано Отримувача/Фактичного отримувача коштів
Incorrect Creditor Account	IN14	Неправильний рахунок Отримувача	Неправильно вказано рахунок Отримувача коштів
Incorrect Remittance Information	IN15	Неправильна інформація щодо призначення переказу	Неправильно вказано інформацію щодо призначення переказу
Mismatch Creditor Name Account	MM20	Невідповідність назви та рахунку Отримувача	Вказані назва Отримувача та номер рахунку не відповідають одному Отримувачу
Mismatch Debtor Name Account	MM21	Невідповідність назви та рахунку Платника	Вказані назва Платника та номер рахунку не відповідають одному Платнику
Mismatch Creditor Agent Name Account	MM22	Невідповідність назви та рахунку Агента отримувача	Вказані назва Агента отримувача та номер рахунку не відповідають одному Агенту отримувачу
Incorrect Creditor Address	IN39	Неправильне місцезнаходження Отримувача	Неправильно зазначене місцезнаходження Отримувача
Narrative	NARR	Коментар	При виборі «NARR» заповнюється реквізит Доповнення про неправильну інформацію (Additional Incorrect Information) для отримання детального опису щодо неправильної інформації у разі відсутності потрібного коду для її зазначення або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду

3.2. **Доповнення про неправильну інформацію** (Additional Incorrect Information) <AddtlIncrctInf> - додаткова інформація в довільній формі подання. Реквізит заповнюється, якщо у реквізиті **Код (Code)<Cd>** вказане значення NARR, або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду. **Реквізит необов'язковий**, проте має бути заповнений обов'язково в разі вказання в реквізиті **Код (Code) <Cd>** значення NARR.



Так, наприклад, якщо Агент отримувача не зміг виконати зарахування коштів на рахунок Отримувача з причин невідповідності номера рахунку та коду отримувача, то в реквізиті **Код (Code)** <Cd> блоку **Неправильна інформація (Incorrect Information)** він може зазначити код «NARR», а в реквізиті **Доповнення про неправильну інформацію (Additional Incorrect Information)** вказати, яка інформація потребує уточнення.

3.6 Блок Е. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок Е. **Додаткові дані (Supplementary Data)** <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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України 34



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

4. Реквізитний склад та правила заповнення *camt.026*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Unable To Apply V08 (camt.026.001.08)	<UblToApply>			- SEP_Name: Запит у зв'язку з неможливістю виконання - SEP_Usage: Повідомлення "Запит у зв'язку з неможливістю виконання" використовується для початку розслідування по платіжній інструкції, яку неможливо виконати	ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення <i>camt.026</i> від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення <i>camt.026</i> з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		- SEP_Name: Доручення - SEP_Usage: Ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони. Сторона, яка направляє доручення, повинна бути відправником цього повідомлення, а уповноважена сторона - отримувачем	Tag
1.1	2	Identification	<Id>	[1..1]	text [1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор доручення	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит ідентично реквізиту Ідентифікатор повідомлення (Message Identification), відповідно до правил Ідентифікації. Недотримання унікальності або невідповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням <i>camt.029</i>
1.2	2	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Сторона, яка направляє повідомлення - SEP_Usage: Сторона, яка формує/перенаправляє запит у зв'язку з неможливістю виконання.	Tag Даний реквізит має бути заповнений



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

						Відправник запиту	ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який надсилає вхідне повідомлення samt.026 до ЦОСЕП
1.2.1	3	Agent	<Agt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент - SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег
1.2.1.1	4	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, який направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП
1.2.1.1.1	5	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 У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.2	5	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
1.2.1.1.2.1	6	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою - SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.2.1.1.2.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.2.1.1.1	8	SEP			SEP	-	Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП, тобто



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

						містить код ID НБУ фінансової установи
1.2.1.1.2.1.1.2	8	ASP			ASP	- Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.2.1.1.2.2	6	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	- SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи - SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"
1.2.1.1.3	5	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	- 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
1.2.1.1.4	5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування фінансової установи
1.2.1.1.5	5	Other	<Othr>	[0..1]		- SEP_Name: Інше - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації
1.2.1.1.5.1	6	Identification	<Id>	[1..1]	text[0-9]{8,9}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи



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

1.3	2	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Уповноважена сторона-отримувач повідомлення - SEP_Usage: Уповноважена сторона, якій надається запит у зв'язку з неможливістю виконання. Отримувач запиту	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП - отримувача camt.026
1.3.1	3	Party	<Pty>	[1..1]		- SEP_Name: Сторона - SEP_Usage: Унікальна та однозначна ідентифікація сторони	Тег При обміні повідомленням через СЕП реквізит має бути відсутній. Наявність реквізиту є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
1.3.1.2	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	
1.3.1.2.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
1.3.1.2.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
1.3.1.3	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP_Name: Країна резидентності - SEP_Usage: Код країни	
1.3.1.4	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		- SEP_Name: Контактні дані - SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником справи по розслідуванню	Тег
1.3.2	3	Agent	<Agt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент - SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег
1.3.2.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи	Тег Блок заповнюється ідентифікацією



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: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення samt.026 від ЦОСЕП як «вхідне»
1.3.2.1.1	5	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 У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.2.1.2	5	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 (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП)
1.3.2.1.2.1	6	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою - SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.3.2.1.2.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.3.2.1.2.1.1.1	8	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП, тобто містить код ID НБУ фінансової установи
1.3.2.1.2.1.1.2	8	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.3.2.1.2.2	6	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text[0-9]{6}	- SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи	Заповнюється код фінансової установи (код ID НБУ)



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: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	
1.3.2.1.3	5	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	- 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 У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.2.1.4	5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.2.1.5	5	Other	<Othr>	[0..1]		- SEP_Name: Інше - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.2.1.5.1	6	Identification	<Id>	[1..1]	text[0-9]{8,9}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.4	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення samt.026 Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в



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	1	Case	<Case>	[1..1]		- SEP_Name: Справа - SEP_Usage: Ідентифікація розслідування	цілому, із направленням camt.029 Тег
2.1	2	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор справи	Унікальний наскрізний ідентифікатор справи, присвоєний автором справи для однозначної ідентифікації всіх пов'язаних зі справою повідомлень, який зберігається усіма сторонами, залученими до розслідування
2.2	2	Creator	<Cretr>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Сторона, яка створила справу - SEP_Usage: Сторона, яка створила справу по розслідуванню	Сторона, яка ініціює створення справи-автора справи
2.2.1	3	Agent	<Agt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент - SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег Блок заповнюється ідентифікацією Сторони, яка створила справу
2.2.1.1	4	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 реквізитів заповнюється відповідно до правил Ідентифікації У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.3	2	Reopen Case Indication	<ReopCaseIndctn >	[0..1]	boolean	- SEP_Name: Ознака повторного відкриття справи - SEP_Usage: Вказує, що справу було раніше закрито і наразі відкрито повторно	
3	1	Underlying	<Undrlyg>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Реквізити оригінальної платіжної інструкції - SEP_Usage: Ідентифікує платіжну інструкцію, яку неможливо виконати	Тег
3.1	2	Initiation	<Initn>	[1..1]		- SEP_Name: Ініціювання платіжної інструкції клієнтом - SEP_Usage: Набір реквізитів, що використовуються для посилання на деталі оригінальної платіжної інструкції	При надсиланні повідомлення через СЕП блок реквізитів має бути відсутній. Наявність реквізиту є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.1.1	3	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[1..1]		- SEP Name: Інформація про оригінальне	



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>платіжне повідомлення</p> <p>- SEP_Usage: Набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить платіжна інструкція, за якою ведеться розслідування</p>	
3.1.1.1	4	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text [1-9][0-9]{31}	<p>- SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення</p> <p>- SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення</p>	
3.1.1.2	4	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	<p>- SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</p> <p>- SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті у зв'язку з неможливістю виконання (наприклад rain.001)</p>	
3.1.1.3	4	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	<p>- SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення</p> <p>- SEP_Usage: Дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення</p>	
3.1.2	3	Original Payment Information Identification	<OrgnlPmtInflId>	[0..1]	text{1,35}	<p>- SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації</p> <p>- SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор, що присвоєний оригінальною стороною, яка надсилає повідомлення для однозначної ідентифікації групи реквізитів в складі повідомлення</p>	
3.1.3	3	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<p>- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції</p> <p>- SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу</p>	
3.1.4	3	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text	<p>- SEP_Name: UETR оригінальної транзакції</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

					[a-f0-9]{8}- [a-f0-9]{4}- 4[a-f0-9]{3}- [89ab] [a-f0-9]{3}- [a-f0-9]{12}	- SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	
3.1.5	3	Original Instructed Amount	<OrgnInstdAm>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	- SEP_Name: Оригінальна проінструктована сума - SEP_Usage: Сума коштів, що підлягає переказу між платником та отримувачем, виражена у валюті яку зазначила оригінальна ініціююча сторона	
3.1.5.1	4	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	- SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Валюта UAH	
3.1.6	3	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[0..1]	date	- SEP_Name: Запитувана дата виконання - SEP_Usage: Запитувана дата виконання	
3.1.6.1	4	Date	<Dt>	[1..1]	date	- SEP_Name: Дата - SEP_Usage: Дата виконання платіжної інструкції	
3.2	2	Interbank	<IntrBk>	[1..1]		- SEP_Name: Кредитовий переказ коштів на рівні агентів - SEP_Usage: Набір реквізитів, що використовується для визначення оригінальної платіжної інструкції, за якою здійснювався переказ коштів на рівні агентів	Ter
3.2.1	3	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[1..1]		- SEP_Name: Інформація про оригінальне платіжне повідомлення - SEP_Usage: Набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить платіжна інструкція, за якою ведеться розслідування	Ter
3.2.1.1	4	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text [1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної	Заповнюється значення реквізиту Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)) первинного платіжного повідомлення



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

						ідентифікації оригінального повідомлення	(pacs.008/pacs.009), до якого входила транзакція, щодо якої виконується розслідування
3.2.1.2	4	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	- SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення - SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті у зв'язку з неможливістю виконання (pacs.008/pacs.009)	Заповнюється значення Ідентифікатору імені повідомлення, до якого входила транзакція, щодо якої виконується розслідування
3.2.1.3	4	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення - SEP_Usage: Дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	У разі присутності реквізиту - заповнюється значення Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm>, до якого входила транзакція, щодо якої виконується розслідування
3.2.2	3	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу	Заповнюється значення Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification) <EndToEndId> первинної транзакції, щодо якої виконується розслідування
3.2.3	3	Original UETR	<OrgnlUETR>	[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}	- SEP_Name: UETR оригінальної транзакції - SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	Заповнюється значення UETR транзакції (UETR) <UETR> первинної транзакції, щодо якої виконується розслідування
3.2.4	3	Original Interbank SettlementAmount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	- SEP_Name: Сума міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) - SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента (відповідно до оригінальної платіжної інструкції)	Зазначається сума первинної транзакції, щодо якої виконується розслідування - значення реквізиту Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>
3.2.4.1	4	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	- SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Валюта UAH	



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

3.2.5	3	Original Interbank Settlement Date	<OrgnlIntrBkSttlmDt>	[1..1]	date	- SEP_Name: Дата міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) - SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструкуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної інструкції)	Значається Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> первинної транзакції, щодо якої виконується розслідування
4	1	Justification	<Justfn>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Обґрунтування - SEP_Usage: Надається пояснення причини, через яку сторона, яка створила справу по розслідуванню, не може виконати платіжну інструкцію	Ter
4.1	2	Missing Or Incorrect Information	<MssngOrIncrct Inf>	[1..1]		- SEP_Name: Відсутня або неправильна інформація - SEP_Usage: Набір елементів, що використовується для зазначення, яка інформація є відсутньою або неправильною	Ter
4.1.1	3	Anti Money Laundering Request	<AMLReq>	[0..1]	boolean	- SEP_Name: Запит щодо протидії відмиванню коштів - SEP_Usage: Вказує, чи пов'язаний запит із розслідуванням протидії відмиванню коштів чи ні.	Заповнюється значення: - «true», якщо розслідування пов'язане із запитом на розслідування протидії відмиванню грошей; - «false», якщо не пов'язане із запитом на розслідування протидії відмиванню грошей
4.1.2	3	Missing Information	<MssngInf>	[0..10]		- SEP_Name: Відсутня інформація - SEP_Usage: Ззначається інформація, яка відсутня	Ter
4.1.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text	- SEP_Name: Код - SEP_Usage: Відсутня інформація зазначається у кодованій формі	Ззначається один із кодів
	5	Missing Creditor			MS12	- SEP_Name: Відсутній Отримувач - SEP_Usage: Не вказано Отримувача/ Фактичного отримувача коштів	
	5	Missing Creditor Account			MS13	- SEP_Name: Відсутній рахунок Отримувача - SEP_Usage: Не вказано рахунок Отримувача коштів	
	5	Missing Debtor			MS03	- SEP_Name: Відсутній Платник	



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

						- SEP_Usage: Не вказано Платника/Фактичного платника коштів	
	5	Missing Remittance Information			MS01	- SEP_Name: Відсутня інформація щодо переказу - SEP_Usage: Відсутня/не повна інформація щодо призначення платіжної інструкції	
	5	Narrative			NARR	- SEP_Name: Коментар - SEP_Usage: При виборі «NARR» заповнюється реквізит Доповнення про відсутню інформацію (Additional Missing Information) для отримання детального опису щодо відсутньої інформації у разі відсутності потрібного коду для її зазначення або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду	
4.1.2.2	4	Additional Missing Information	<AddtlMssngInf>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Доповнення про відсутню інформацію - SEP_Usage: Додаткова інформація в довільній формі подання	Заповнюється, якщо значення Коду = NARR, або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду
4.1.3	3	Incorrect Information	<IncrctInf>	[0..10]		- SEP_Name: Неправильна інформація - SEP_Usage: Зазначається інформація, яка є неправильною, у кодованій формі	Ter
4.1.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text	- SEP_Name: Код - SEP_Usage: Неправильна інформація зазначається у кодованій формі	Зазначається один із кодів
	5	Incorrect Debtor			IN07	- SEP_Name: Неправильний Платник - SEP_Usage: Неправильно вказано Платника/Фактичного платника коштів	
	5	Incorrect Debtor Account			IN08	- SEP_Name: Неправильний рахунок Платника - SEP_Usage: Неправильно вказано рахунок Платника	
	5	Incorrect Creditor Agent Account			IN12	- SEP_Name: Неправильний рахунок Агента отримувача - SEP_Usage: Вказано неправильний рахунок Агента отримувача	
	5	Incorrect Creditor			IN13	- SEP_Name: Неправильний Отримувач	



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: Неправильно вказано Отримувача/Фактичного отримувача коштів	
5	Incorrect Creditor Account			IN14	- SEP_Name: Неправильний рахунок Отримувача - SEP_Usage: Неправильно вказано рахунок Отримувача коштів	
5	Incorrect Remittance Information			IN15	- SEP_Name: Неправильна інформація щодо призначення переказу - SEP_Usage: Неправильно вказано інформацію щодо призначення переказу	
5	Mismatch Creditor Name Account			MM20	- SEP_Name: Невідповідність назви та рахунку Отримувача - SEP_Usage: Вказані назва Отримувача та номер рахунку не відповідають одному Отримувачу	
5	Mismatch Debtor Name Account			MM21	- SEP_Name: Невідповідність назви та рахунку Платника - SEP_Usage: Вказані назва Платника та номер рахунку не відповідають одному Платнику	
5	Mismatch Creditor Agent Name Account			MM22	- SEP_Name: Невідповідність назви та рахунку Агента отримувача - SEP_Usage: Вказані назва Агента отримувача та номер рахунку не відповідають одному Агенту отримувачу	
5	Incorrect Creditor Address			IN39	- SEP_Name: Неправильне місцезнаходження Отримувача - SEP_Usage: Неправильно зазначене місцезнаходження Отримувача	
5	Narrative			NARR	- SEP_Name: Коментар - SEP_Usage: При виборі «NARR» заповнюється реквізит Доповнення про неправильну інформацію (Additional Incorrect Information) для отримання детального опису щодо неправильної інформації у разі відсутності потрібного коду для її зазначення або у випадку необхідності подати більш	



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

						розширену інформацію щодо обраного коду	
4.1.3.2	4	Additional Incorrect Information	<AddtlIncrctInf>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Доповнення про неправильну інформацію - SEP_Usage: Додаткова інформація в довільній формі подання	Заповнюється, якщо значення Коду = NARR, або у випадку необхідності подати більш розширену інформацію щодо обраного коду
5	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 повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит Наявність заповненого реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
5.1	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 даних	
5.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		- SEP_Name: Конверт - SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	



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