

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

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-4.1)**

**Додаток до специфікації повідомлень ISO 20022
camt.003, camt.004
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

Умови перевірки повідомлення *camt.003* та коди помилок

на **5** аркушах

Версія 1.3

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
31.03.2021	1.0	Затверджено В/52-0008/25092
01.10.2021	1.1	Затверджено Протоколом Ради СЕП № 10 Внесено редакційні правки
31.01.2022	1.2	Затверджено В/52-0008/9328 "Код банку (МФО)" замінено на "Код ID НБУ"
Березень 2024	1.3	Додано про застосування до миттєвого переказу СЕП

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Грибанов О.С. Михайлова В.В. Драбчук В.Р.

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	3
2. Приймання <i>camt.003</i> у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП.....	3
4. Перевірки змісту повідомлення в цілому	4
5. Перевірки умов запиту щодо окремих рахунків	5



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

1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлення *camt.003* від учасника СЕП (далі – Учасник), та відповідні коди помилок.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент:

- *camt.003*
- *camt.004*

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

2. Приймання *camt.003* у ЦОСЕП

Під час приймання *camt.003* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.

У разі виявлення у повідомленні *camt.003* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *camt.004*.

Згідно зі стандартом ISO 20022, код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 83 “System Error Handling”. Оскільки цей довідник містить надто обмежений перелік кодів, то для з’ясування причини відхилення код помилки із цього довідника практично не має сенсу, детальну причину відхилення рекомендовано визначати за кодом з довідника помилок СЕП у реквізиті **Опис помилки** (Description).

3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП

Якщо ЦОСЕП виявив помилки на етапі перевірок щодо участі відправника в СЕП, то він не надає відправнику зворотного зв’язку (підстави: відправник не є безпосереднім учасником СЕП, тому відсутня технічна можливість відправки йому повідомлень СЕП). Коди помилок, вказані в цьому розділі, учасникам СЕП не надаються; вони використовуються в ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Код помилки	
	Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	X050	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	X050	TE04

ЦОСЕП не перевіряє, чи є відправник учасником МП СЕП (навіть якщо він запитує про ТКРМП / ТРФМП). Якщо відправник не є учасником МП СЕП, то він не має рахунків ТКРМП / ТРФМП і при спробі запиту про них отримує відповідь «рахунок не знайдено».



4. Перевірки змісту повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування *camt.003* в цілому. ЦОСЕП вміщує інформацію про ці помилки в блок **Операційна помилка** (Operational Error) повідомлення *camt.004* (шлях до блоку – RtrAcct/RptOrErr/OprlErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А GetAcct/MsgHdr/MsgId	X050	DU01
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А GetAcct/MsgHdr/MsgId	X050	H026
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А GetAcct/MsgHdr/CreDtTm	X050	H037
Реквізит Валюта (Currency) рахунку може вказувати тільки на національну валюту України	блок В GetAcct/AcctQryDef/AcctCrit/NewCrit/SchCrit/Ccy	X050	H024
Якщо в запиті вказано час, то:	GetAcct/AcctQryDef/AcctCrit/NewCrit/SchCrit/Bal/ValDt		
= час не повинен перевищувати поточного часу за годинником ЦОСЕП		X020	A011
= проміжок між часом, вказаним у запиті, і моментом надходження запиту до СЕП має бути не більшим, ніж визначений нормативно-правовими актами для зберігання в ЦОСЕП історичної інформації про стан рахунків (тобто запит не має стосуватися надто старих даних)		X050	A010
= дані про стан рахунків на зазначений момент вже сформовані та записані у відповідні таблиці ЦОСЕП		X020	A013
За умовами запиту має бути знайдено хоча б один рахунок		X050	A007



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

5. Перевірки умов запиту щодо окремих рахунків

У цьому розділі наведено перевірки, які стосуються окремих рахунків, вибраних за умовами запиту *camt.003*. Якщо немає змоги надати інформацію за рахунком, то ЦОСЕП вміщує інформацію про причину в блок **Бізнес-помилка** (Business Error) повідомлення *camt.004* (шлях до блоку – AcctRpt/AcctOrErr/BizErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Рахунок, конкретний номер якого вказаний у запиті, має бути наявний у ЦОСЕП.</p> <p>Зазначена помилка може пояснюватися тим, що в ідентифікаторі рахунку вказано:</p> <ul style="list-style-type: none"> = неправильний тип рахунку (див. „Управління рахунками. Функціональний опис”, наразі допустимими типами рахунку є тільки „1” і „2”); = валюту, відмінну від УАН (наразі СЕП працює тільки з національною валютою України); = Код ID НБУ, який не належить безпосередньому учаснику СЕП; = ТРФ установи, яка не є філією за моделлю з безпосередньою участю філій; = ТКР установи, яка не є власником ТКР; = ТКРМП / ТРФМП установи, яка не є учасником МП СЕП 	GetAcct/AcctQryDef/AcctCrit/NewCrit/AcctId/EQ/Othr/Id	X050	A009
Відправник <i>camt.003</i> має право запитувати про рахунок, вибраний за умовами запиту	—	X050	A005



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