

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Ради Платіжної організації  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 01.11.2021 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.009, camt.010, camt.011, camt.012, camt.025*  
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень *camt.009, camt.011, camt.012*  
та коди помилок**

на 8 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
11.05.2021	1.0	Затверджено В/52-0008/36605
01.11.2021	1.1	Затверджено Протоколом Ради СЕП № 10 від 01.11.2021
31.01.2022	1.2	Затверджено В/52-0008/9204 Для samt.011, samt.012 додано код помилки L004 Позначення "МФО" замінено на "Код ID НБУ"
Березень 2024	1.3	Додано щодо 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 samt.009, samt.011, samt.012 у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП.....	4
4. samt.009.....	5
4.1. Перевірки змісту повідомлення в цілому .....	5
4.2. Перевірки запиту про один рахунок.....	5
5. samt.011.....	6
6. samt.012.....	7



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 повідомлень *camt.009*, *camt.011*, *camt.012* від учасника СЕП, та відповідні коди помилок.

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

- *camt.009*
- *camt.010*
- *camt.011*
- *camt.012*
- *camt.025*

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

## 2. Приймання *camt.009*, *camt.011*, *camt.012* у ЦОСЕП

Під час приймання *camt.009*, *camt.011*, *camt.012* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.

У разі виявлення у повідомленні *camt.009* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *camt.010*.

Згідно зі стандартом ISO 20022, для цих повідомлень код помилки 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).

У разі виявлення у повідомленні *camt.011* / *camt.012* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні-квитанції *camt.025*. Оскільки структура *camt.025* не передбачає вказання коду помилки за довідником ISO, то коди помилок у квитанції та відповідно у даному документі подаються тільки за довідником помилок СЕП.

У разі виявлення помилок в запиті *camt.011* ЦОСЕП завжди відхиляє запит повністю і не виконує жодних дій за ним. ЦОСЕП не конкретизує, якого з описів лімітів у *camt.011* стосується помилка. Це пояснюється тим, що єдиним джерелом помилок на рівні одиночного опису ліміту є вказання неприпустимого учасника, для якого встановлюється ліміт; а помилка такого змісту свідчить про те, що головному банку потрібно в цілому перевірити свої налаштування стосовно управління власними філіями.



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

### 3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП

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

Зміст перевірки	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	ТЕ03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	ТЕ04

ЦОСЕП не перевіряє, чи є відправник учасником МП СЕП (навіть якщо в повідомленні зазначено ТКРМП / ТРФМП). Якщо відправник не є учасником МП СЕП, то він не має рахунків ТКРМП / ТРФМП і при спробі вказати їх у повідомленні управління рахунками отримає відповідь «рахунок не знайдено».



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

Національний банк України



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

## 4. camt.009

### 4.1. Перевірки змісту повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування **camt.009** в цілому. ЦОСЕП вміщує інформацію про ці помилки в блок **Операційна помилка** (Operational Error) повідомлення **camt.010** (шлях до блоку – RtrLmt/RptOrErr/OprlErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А GetLmt/MsgHdr/MsgId	X050	DU01
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А GetLmt/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 GetLmt/MsgHdr/CreDtTm	X050	H037
У результаті опрацювання всіх умов запиту, що містяться в повідомленні, має бути знайдено хоча б один рахунок		X050	A007

### 4.2. Перевірки запиту про один рахунок

У цьому розділі наведено перевірки, які стосуються окремих рахунків, вибраних за умовами запиту **camt.009**. Якщо немає змоги надати інформацію за рахунком, то ЦОСЕП вміщує інформацію про причину в блок **Бізнес-помилка** (Business Error) повідомлення **camt.010** (шлях до блоку – RtrLmt/RptOrErr/CurLmt/LmtOrErr/ BizErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Рахунок, номер якого вказаний у запиті, має бути наявний у ЦОСЕП.	GetLmt/LmtQryDef/LmtCrit/NewCrit/SchCrit/AcctId/Othr/Id	X050	A009



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

Національний банк України



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Зазначена помилка може пояснюватися тим, що в ідентифікаторі рахунку вказано:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>= неправильний тип рахунку (див. „Управління рахунками. Функціональний опис”, наразі допустимим типом рахунку є тільки „1” і „2”);</li> <li>= валюту, відмінну від УАН (наразі СЕП працює тільки з національною валютою України);</li> <li>= код ID НБУ, який не належить безпосередньому учаснику СЕП;</li> <li>= ТРФ / ТРФМП установи, яка не є філією за моделлю з безпосередньою участю філій;</li> <li>= ТКР / ТКРМП установи, яка не є власником ТКР</li> <li>= ТКРМП / ТРФМП установи, яка не є учасником МП СЕП</li> </ul>			
Відправник <b>camt.009</b> має право запитувати про зазначений в запиті рахунок	GetLmt/LmtQryDef/LmtCrit/NewCrit/SchCrit/AcctId/Othr/Id	X050	A005

### 5. camt.011

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А ModifyLmt/MsgHdr/MsgId	DU01
Відправник <b>camt.011</b> , визначений за даними СКЗІ, є головним банком за моделлю з безпосередньою участю філій	–	L001
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А ModifyLmt/MsgHdr/MsgId	H026
У реквізиті <b>Дата та час створення повідомлення</b> (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А ModifyLmt/MsgHdr/CreDtTm	H037



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

Національний банк України



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) більша, ніж дата та час останнього повідомлення <i>camt.011</i> , <i>camt.012</i> , яким було виконано зміни лімітів для філій, вказаних в даному повідомленні <i>camt.011</i>	блок А ModfyLmt/MsgHdr/CreDtTm	L004
Пропрієтарний ідентифікатор ліміту (Proprietary) належить до переліку позначень лімітів, допустимих для ТРФ	блок Б ModfyLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/Trp/Prtry	L002
Усі рахунки, що вказані в запиті, є ТРФ / ТРФМП безпосередніх учасників СЕП, котрі є філіями даного головного банку-відправника <i>camt.011</i> Можлива причина відхилення: = ідентифікатору рахунку, вказаного в запиті, немає в ЦОСЕП серед рахунків ТРФ / ТРФМП; = ідентифікатор рахунку складено не за правилами, визначеними у документі «Функціональний опис» (а отже, в ЦОСЕП такого рахунку гарантовано не буде знайдено); = ТРФ / ТРФМП, вказаний в запиті, належить не філії учасника-відправника запиту; = філія, для якої вказано ТРФМП, не є учасником МП СЕП	блок Б ModfyLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/AcctId/Othr/Id	L003

## 6. camt.012

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А DelLmt/MsgHdr/MsgId	DU01
Відправник <i>camt.012</i> , визначений за даними СКЗІ, є головним банком за моделлю з безпосередньою участю філій	–	L001
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А DelLmt/MsgHdr/MsgId	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 DelLmt/MsgHdr/CreDtTm	H037



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
<p>Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) більша, ніж дата та час останнього повідомлення <i>camt.011</i>, <i>camt.012</i>, яким було виконано зміни лімітів для філій, вказаних в даному повідомленні <i>camt.011</i></p>	<p>блок А ModifyLmt/MsgHdr/CreDtTm</p>	<p>L004</p>
<p>Пропрієтарний ідентифікатор ліміту (Proprietary) належить до переліку позначень лімітів, допустимих для ТРФ</p>	<p>блок Б DelLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/Tr/Prtry</p>	<p>L002</p>
<p>Рахунок, вказаний в запиті, є ТРФ / ТРФМП безпосереднього учасника СЕП, який є філією даного головного банку-відправника <i>camt.012</i></p> <p>Можлива причина відхилення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>= ідентифікатору рахунку, вказаного в запиті, немає в ЦОСЕП серед рахунків ТРФ / ТРФМП;</li> <li>= ідентифікатор рахунку складено не за правилами, визначеними у документі «Управління рахунками. Функціональний опис» (а отже, в ЦОСЕП такого рахунку гарантовано не буде знайдено);</li> <li>= ТРФ / ТРФМП, вказаний в запиті, належить не філії учасника-відправника запиту;</li> <li>= філія, для якої вказано ТРФМП, не є учасником МП СЕП</li> </ul>	<p>блок Б DelLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/AcctId/Othr/Id</p>	<p>L003</p>



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