

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

**Зі змінами**

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022**  
***rain.013, rain.014, camt.025***  
**(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень *rain.013, rain.014***  
**та коди помилок**

*Версія 1.5*

на **35** аркушах

**2023 р.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

### ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
10.08.2021	1.0	Надаються умови перевірки <i>rain.013</i> Затверджено за №.В/52-0008/66501
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕПа № 10 Додано умови перевірки <i>rain.014</i>
03.06.2022	1.2	Затверджено за №.В/52-0008/40232 Термін "МФО" замінено на "Код ID НБУ" Додано умови перевірки <i>rain.013</i> , пов'язані з: – вказанням Платника/Отримувача як банка-нерезидента; – обмеженнями роботи учасників та режимом роботи СЕП; – можливістю вказання для інструменту Forced Debit для списання з рахунків учасників СЕП у Національному банку номерів коррахунків банків та аналогічних їм рахунків інших установ (на відміну від того, що такі рахунки заборонені для вказання в платіжних інструкціях)
12.08.2022	1.3	Затверджено за №.В/52-0008/62269 Змінено умови перевірки для <i>rain.013</i> , коди помилки T037 і PN02.
23.03.2023	1.4	Затверджено за №.В/52-0008/32669 Ураховано вимоги Постанови Правління НБУ від 26.07.2022 року № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні" (скасовано можливість вказання рахунку в форматі, відмінному від IBAN, та визначено перелік балансових рахунків, на яких відкриваються рахунки користувачів у небанківських надавачів платіжних послуг).
травень 2023	1.5	Додано перевірки коду юридичної особи, коди помилки T038, T039, T040, T041, T042

### СКЛАЛИ

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

### УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

## Зміст

1. Загальні відомості .....	4
2. Приймання <i>rain.013</i> , <i>rain.014</i> у ЦОСЕП.....	4
3. Участь відправника в СЕП .....	5
4. Структура перевірок <i>rain.013</i> та відображення їх у <i>rain.014</i> .....	5
5. Перевірки <i>rain.013</i> рівня повідомлення в цілому .....	6
5.1. Загальні перевірки .....	7
5.2. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	13
6. Перевірки <i>rain.013</i> рівня «блоку В» .....	14
6.1. Загальні перевірки .....	14
6.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer».....	17
6.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	18
7. Потрансакційні перевірки <i>rain.013</i> .....	19
7.1. Загальні перевірки .....	20
7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer».....	24
7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	25
7.4. Додаткові перевірки в разі наявності в транзакції блоку "Додаткові дані" (Supplementary Data).....	26
8. Перевірки <i>rain.014</i> рівня повідомлення в цілому .....	29
9. Перевірки блока транзакцій <i>rain.014</i> .....	32
10. Потрансакційні перевірки <i>rain.014</i> .....	34



## 1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень *rain.013*, *rain.014* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *rain.013*, *rain.014*, *camt.025*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні.

Якщо в умові перевірки задіяно кілька реквізитів повідомлення, то в колонці «Повний шлях до реквізиту» шляхи до цих реквізитів зазначені в тому порядку, в якому реквізити йдуть в описі умови.

## 2. Приймання *rain.013*, *rain.014* у ЦОСЕП

Під час приймання *rain.013*, *rain.014* від учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

- під «відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.
- коли йдеться про учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

У разі виявлення хоча б однієї помилки ЦОСЕП відхиляє *rain.013*, *rain.014* повністю.

У разі виявлення у повідомленні *rain.013* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *rain.014*. Згідно зі стандартом ISO 20022, для цих повідомлень код помилки зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).

У разі виявлення у повідомленні *rain.014* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *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.

ЦОСЕП не виконує змістовних перевірок реквізитів блоків **Учасник, який встановив статус** (Originator).

ЦОСЕП перевіряє код ЄДРПОУ на кількість символів і правильність ключового розряду тільки в реквізитах **Платник** (Debtor), **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Отримувач** (Creditor), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor), **Ініціатор** (Initiating Party). В інших реквізитах – не перевіряє.

Оскільки СЕП-4.0 наразі працює тільки в національній валюті України, то передбачено перевірки на технічному рівні, що грошові суми вказуються тільки в гривні. Відповідно у даній версії не передбачено перевірок на логічному рівні, що стосуються валюти платіжної операції.

Оскільки за змістом повідомлення *rain.014* неможливо визначити, в якому з інструментів, Credit Transfer або Forced Debit, його використано, то перевірки правил його формування, які є різними для цих інструментів, не виконуються.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Установлені в ЦОСЕП ліміти не впливають на обмін повідомленнями *rain.013*, *rain.014*.

### 3. Участь відправника в 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, учаснику 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	AGNT	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	AGNT	TE04

### 4. Структура перевірок *rain.013* та відображення їх у *rain.014*

ЦОСЕП виконує перевірки повідомлення *rain.013* на трьох рівнях:

- повідомлення в цілому;
- кожного блока В;
- кожної транзакції в блоці В.

Причина відхилення вказується тільки на одному з зазначених рівнів у таких реквізитах (докладно див. специфікацію повідомлення *rain.014*):



Реквізит повідомлення pain.014	Рівень відхилення		
	rain.013 в цілому	Блок В в цілому	Тран-сакція
Блок В <b>Статус групи (Group Status)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts	RJCT	RJCT	RJCT
Блок В <b>Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	+	-	-
Блок С <b>Статус платіжної інформації (Payment Information Status)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	-	RJCT	-
Блок С <b>Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	-	+	-
Блок С <b>Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts:	-	+	+
- ідентифікатори трансакції	-	+	+
- <b>Статус трансакції (Transaction Status)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	-	-	RJCT
- <b>Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)</b> CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	-	-	+

Автор встановлення статусу – **Учасник, який встановив статус (Originator)** – зазначається завжди на тому самому рівні в тому самому блоці **Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)**, де вказується причина відхилення (Reason).

## 5. Перевірки *rain.013* рівня повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст *rain.013* в цілому. ЦОСЕП діагностує «відхилення повідомлення в цілому» за допомогою повідомлення *rain.014* таким чином:

- 1) у блоці В вказує **Статус групи (Group Status)** – “RJCT” та заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу (Status Reason Information)** з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі;
- 2) подає стільки блоків С, скільки блоків В було в повідомленні *rain.013*, у кожному з них:
  - вказує тільки один реквізит **Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification)** з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*,
  - не включає в блок С перелік трансакцій.



## 5.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Безпосереднім учасником СЕП-отримувачем повідомлення rain.013 (далі – отримувач повідомлення) для даних перевірок є <b>Агент платника (Debtor Agent)</b>, якщо він є безпосереднім учасником СЕП, або безпосередній учасник СЕП, через якого він працює:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– коли <b>Агентом платника (Debtor Agent)</b> є філія 3 моделі, то – її головний банк;</li> <li>– коли <b>Агентом платника (Debtor Agent)</b> є ASPSP, то: <ul style="list-style-type: none"> <li>= в разі наявності ролі <b>Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2)</b> отримувачем повідомлення є цей посередник або його головний банк за 3 моделлю,</li> <li>= в разі відсутності – визначається за довідником ASPSP на розсуд ЦОСЕП</li> </ul> </li> </ul>	<p>блок В</p> <p>1) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>		
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
<p><b>Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)</b> складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"</p>	<p>блок А</p> <p>CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/MsgId</p>	RR04	H026
<p><b>Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)</b> є унікальним</p>	<p>блок А</p> <p>CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/MsgId</p>	DU01	DU01
<p>У реквізиті <b>Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)</b> вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї</p>	<p>блок А</p> <p>CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/CreDtTm</p>	RR04	H037
<p>Кількість екземплярів блоку <b>Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction)</b> в усіх блоках В повідомлення дорівнює кількості трансакцій, вказаних у реквізиті <b>Кількість трансакцій (Number Of Transactions)</b></p>	<p>блок В</p> <p>CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx</p> <p>блок А</p> <p>CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx</p>	AM18	H022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Кількість трансакцій, вказана в реквізиті <b>Кількість трансакцій</b> (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 трансакцій)	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx	DS0K	H045
Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів <b>Проінструктована сума</b> (Instructed Amount) за всіма трансакціями всіх блоків В повідомлення) дорівнює вказаній у реквізиті <b>Контрольна сума</b> (Control Sum)	1) блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstAmt 2) блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum	AM10	H023
Усі UETR, вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	DU03	H050
Усі реквізити <b>Ідентифікатор платіжної інформації</b> (Payment Information Identification) в блоках В мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtInfId	DU02	PN04
У всіх блоках В, включених в одне повідомлення, мають бути однаковими такі реквізити:	блок В		
= <b>Агент платника</b> (Debtor Agent),	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025
= <b>Спосіб виконання платіжної інструкції</b> (Payment Method)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd	RR04	PN06
Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, має бути однаковим набір таких реквізитів: – <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) – <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) (або його відсутність) – <b>Агент-посередник 2</b> (Intermediary Agent 2) (або його відсутність)	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/ FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/ FinInstnId/ClrSysMmbId 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Коли <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) є ASPSP, то має бути наявним <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1). Коли <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) є учасником СЕП, то <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) має бути відсутнім.	блок В 1) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1	AB09	PN01
Коли <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) є ASPSP, то може бути наявним <b>Агент-посередник 2</b> (Intermediary Agent 2). Коли <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) є учасником СЕП, то <b>Агент-посередник 2</b> (Intermediary Agent 2) має бути відсутнім.	1) блок А CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2	AGNT	PN02
Якщо <b>Ініціатор</b> (Initiating Party) є юридичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДР-ПОУ	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T042
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
<b>Агент платника (Debtor Agent)</b> має бути наявним:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC09	H011
<b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> має бути наявним:	Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC10	H017
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC10	H018
<b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ, або працює в СЕП через нього як посередника	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H051



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Агент платника (Debtor Agent) та Агент отримувача (Creditor Agent) не збігаються	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H049
Агент платника (Debtor Agent) та Агент отримувача (Creditor Agent) є різними безпосередніми учасниками СЕП або працюють в СЕП через різних безпосередніх учасників	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H049
= якщо Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, і відповідно в трансакції вказано Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то в умові перевірки замість Агента платника аналізується Агент-посередник 2	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо Агент отримувача (Creditor Agent) є ASPSP, і відповідно в трансакції вказано Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то в умові перевірки замість Агента отримувача аналізується Агент-посередник 1	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= Зокрема: якщо Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, а в повідомленні не вказано Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то ЦОСЕП приймає <i>rain.013</i> тільки тоді, коли згідно з довідником ASPSP Агент платника не має розрахункового рахунку у відправнику <i>rain.013</i> або його філіях	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H021
= в довіднику ASPSP зазначено, що <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H029
= якщо він є філією за моделлю з опосередкованою участю філій, то його головним банком має бути відправник <b><i>rain.013</i></b>		RC10	H057
Якщо присутня роль <b>Агент-посередник 2</b> (Intermediary Agent 2), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
– він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H047
– в довіднику ASPSP зазначено, що <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H048
<i>Поточні обмеження на обмін повідомленнями групи "Ініціювання/відкликання" між учасником-відправником та учасником-отримувачем ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення <b>rain.013</b> незалежно від змісту запиту. Це такі обмеження:</i>			
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" від безпосереднього учасника-відправника повідомлення		RR04	AI01
Безпосередньому учаснику – відправнику повідомлення заборонено відправляти повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <i>Отримувач повідомлення</i>		RR04	AE26
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" на адресу <i>Отримувача повідомлення</i>		RR04	AI02



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Режим роботи СЕП забороняє передавання повідомлень групи "Ініціювання / відкликання" між безпосереднім учасником-відправником повідомлення і <i>Отримувачем повідомлення</i> . <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП		RR04	AI04
Коли <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) не є безпосереднім учасником СЕП, а: – є філією <i>Отримувача повідомлення</i> за 3 моделлю, – або є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкрито в філії <i>Отримувача повідомлення</i> за 3 моделлю, то виконуються перевірки, що на адресу цієї філії не заблоковано повідомлення групи "Ініціювання / відкликання"	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	AI22
Коли <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) не є безпосереднім учасником СЕП, а: – є філією відправника повідомлення за 3 моделлю, – або є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкрито в філії відправника повідомлення за 3 моделлю, то виконуються перевірки, від цієї філії не заблоковано повідомлення групи "Ініціювання / відкликання": = в цілому;			
= на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <i>Отримувач повідомлення</i>		RR04	AE27

## 5.2. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «FD»



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Кількість трансакцій (Number Of Transactions) дорівнює 1	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx	RR04	PN03
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Агент отримувача (Creditor Agent) може бути тільки учасником СЕП і не може бути ASPSP	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	RC10	PN05

## 6. Перевірки *rain.013* рівня «блоку В»

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст одного блоку В **Платіжна інформація** (Payment Information) повідомлення *rain.013*. ЦОСЕП діагностує «відхилення одного блоку В» за допомогою повідомлення *rain.014* таким чином:

1) у блоці В вказує **Статус групи** (Group Status) – “RJCT” і не заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);

2) у блоці С, що відповідає даному блоку В повідомлення *rain.013*:

- у реквізиті **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації** (Original Payment Information Identification) вказує **Ідентифікатор платіжної інформації** (Payment Information Identification) з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*,
- вказує **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status) “RJCT”;
- заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі;
- включає в блок С перелік трансакцій з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*, для кожної з них подає її ідентифікатори, але не зазначає ні статусу, ні причини відхилення.

### 6.1. Загальні перевірки



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Для <b>Рахунку Платника</b> (Debtor Account):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id		
= він має бути поданий у форматі IBAN	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T006
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T002
= збігаються Код ID НБУ в складі IBAN <b>Рахунку Платника</b> та в ідентифікації <b>Агента платника</b> (Debtor Agent) у реквізиті нижчого рівня <b>Ідентифікатор учасника платіжної системи</b> (Member Identification)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC02	T004
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC02	T008
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ). Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується. Коли Агентом платника (Debtor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.		AC02	T010



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
== Особливості перевірки при надсиланні rain.013 в рамках інструменту Forced Debit до Національного банку: дозволяється вказувати в Рахунку платника балансові рахунки, на яких відкриваються рахунки учасників СЕП у Національному банку (кореспондентські рахунки банків-учасників та аналогічні їм рахунки "інших" установ) і які є забороненими для вказання в платіжних інструкціях			
Якщо <b>Платник</b> (Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T018
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T012
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T039
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T039
<i>Наслідки відхилення повідомлення з-за помилок в інших блоках/трансакціях</i>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Даний блок та трансакції всередині нього є коректними, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / трансакціях		NARR	CMPN

## 6.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «TRF»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування блоку в цілому</i>			
Блок <b>Деталі виконання</b> (у рамках одного блоку В може бути заповнений або на рівні <b>Платіжна інформація</b> (Payment Information), або на рівні <b>Реквізити трансакції</b> (Credit Transfer Transaction), але не одночасно на обох цих рівнях	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf	RR04	H039
У разі наявності реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm		
= він має бути зазначений тільки за стандартним довідником ISO, тобто містити реквізит нижчого рівня <b>Код</b> (Code);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	RR04	PN11
= Значення реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) / <b>Код</b> (Code) наявне в Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Якщо <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038

### 6.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «FD»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування блоку в цілому</i>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
блок <b>Деталі виконання</b> (Payment Type Information) повинен бути обов'язково присутній виключно на рівні <b>Платіжна інформація</b> (Payment Information) та бути відсутнім в блоці <b>Реквізити трансакції</b> (Credit Transfer Transaction)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf	RR04	PN09
<b>У блоці Деталі виконання</b> (Payment Type Information) реквізити:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf	RR04	PN09
= <b>Пріоритет платежу</b> (Instruction Priority) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/InstrPrty	RR04	PN09
= <b>Умови обслуговування</b> (Service Level) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/SvcLvl	RR04	PN09
= <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) є обов'язковим і має бути заповнений за пропрістарним довідником	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	RR04	PN10
Блок <b>Призначення категорії</b> (Category Purpose) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp	RR04	PN12
<b>Рахунок Платника</b> (Debtor Account) має бути наявним обов'язково	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct	AC02	PN07
<b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr	RR04	PN08

## 7. Потрансакційні перевірки *pain.013*

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *pain.014* як «помилка в трансакції», тобто:

1) у блоці В вказує **Статус групи** (Group Status) – “RJCT” і не заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);

2) у блоці С, що відповідає даному блоку В повідомлення *pain.013*:

➤ у реквізиті **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації** (Original Payment Information Identification) вказує **Ідентифікатор платіжної інформації** (Payment Information Identification) з відповідного блоку В повідомлення *pain.013*,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

- на рівні блоку С в цілому не заповнює ні **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status), ні **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);
- включає в блок С перелік всіх транзакцій з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*, для кожної з них подає її ідентифікатори, вказує **Статус транзакції** (Transaction Status) “RJCT” і заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі.

## 7.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR має бути унікальним	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	DU03	DU03
<i>Дотримання умов розміщення реквізитів та групування повідомлення</i>			
Валюта транзакції збігається з валютою, вказаною в блоці А для реквізиту <b>Контрольна сума</b> (Control Sum)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt Property Ccy 2) блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	AM11	T001
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Для <b>Рахунку Отримувача</b> (Creditor Account):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id		
= він має бути поданий у форматі IBAN;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN	AC03	T007
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN	AC03	T003
= збігаються коди ID НБУ в складі IBAN <b>Рахунку Отримувача</b> (Creditor Account) та в ідентифікації <b>Агента отримувача</b> (Creditor Agent) у реквізиті нижчого рівня <b>Ідентифікатор учасника платіжної системи</b> (Member Identification)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/ FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC03	T005
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду.		AC03	T009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);</p> <p>Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується.</p> <p>Коли Агентом отримувача (Creditor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.</p>		AC03	T011
Значення реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) / <b>Код</b> (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
Значення реквізиту <b>Призначення</b> (Purpose) / <b>Код</b> (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Purp/Cd	FF07	T017
Якщо <b>Отримувач</b> (Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T019
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T013
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T040
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T040
Якщо <b>Фактичний отримувач</b> (Ultimate Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T022
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T023
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T041
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T041



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
В реквізиті <b>Інформація щодо переказу</b> (Remittance Information) має бути обов'язково заповнений один з блоків нижчого рівня – <b>Неструктурована форма</b> (Unstructured) або <b>Структурована форма</b> (Structured), проте не можуть бути одночасно наявні обидва ці блоки	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf містить CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd або CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd	RR07	T026
Коли наявний реквізит <b>Інструкція для Агента Отримувача</b> (Instruction For Creditor Agent), то в ньому є хоча б один з реквізитів нижчого рівня (або обидва з них): = <b>Код</b> (Code) = <b>Інформація про інструкцію</b> (Instruction Information)	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdrAgt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdrAgt/Cd 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdrAgt/InstrInf	RR04	T036
	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx		
<i>Коректність заповнення блоку «Податки» (перевірки збігаються з аналогічними для pacs.008)</i>			
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього <b>pain.013</b> в заголовку повідомлення	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy 2) Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	RR06	T027
Якщо в блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance) кількість блоків <b>Запис</b> (Record) більша за 1, то: = у кожному блоці <b>Запис</b> (Record) наявний реквізит <b>Сума податку</b> (Total Amount)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd		
= Суми окремих видів податків, вказаних у блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance), разом складають загальну суму переказу за даною трансакцією (тобто їх загальна сума дорівнює значенню реквізиту <b>Проінструктована сума</b> (Instructed Amount))	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	RR06	T028



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо в блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance) знаходиться тільки один блок <b>Запис</b> (Record) і в ньому наявний реквізит <b>Сума податку</b> (Total Amount), то ця сума податку має дорівнювати сумі переказу за даною трансакцією (значенню реквізиту <b>Проінструктована сума</b> (Instructed Amount))	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	RR06	T028
<i>Наслідки відхилення трансакції з-за помилок в інших блоках/трансакціях</i>			
Дана трансакція є коректною, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / трансакціях		NARR	CMPN

## 7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) заповнено на рівні блоку В в цілому, то на рівні трансакції реквізиту <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) бути не повинно	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId	RR04	PN14
Якщо <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо трансакція містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038

### 7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR є обов'язковим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	RR04	PN13
<b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr	RR04	PN08
Блок <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) може бути присутнім тільки в тому разі, коли відправником повідомлення є Національний банк України. Обґрунтування: Відправляти <b>pain.013</b> в інструменті <b>Forced Debit</b> може: – або Стягувач/отримувач, яким може бути або установа Державної казначейської служби України, або стягувач – юридична чи фізична особа. Тому у відповідь на <b>pain.013</b> інструменту <b>Forced Debit</b> від цих установ формується <b>pacs.008</b> , а не <b>pacs.009</b> ; – або Національний банк, якщо йдеться про стягнення коштів з коррахунку фін. установи, відкритому в Агента-отримувача повідомлення. <b>pacs.009</b> у відповідь на <b>pain.013</b> формується тільки в цьому випадку.	RR04	T037	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

#### 7.4. Додаткові перевірки в разі наявності в трансакції блоку "Додаткові дані" (Supplementary Data)

Якщо в трансакції наявний блок **Додаткові дані** (Supplementary Data) (повний шлях до блоку CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData), то це означає, що на підставі даної трансакції має бути сформовано *pac.s.009*. Отже, виконуються такі перевірки:

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
В реквізиті <b>Інформація щодо переказу</b> (Remittance Information) має бути заповнена <b>Неструктурована форма</b> (Unstructured)	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd	RR04	PN21
На рівні блоку В <b>Платник</b> (Debtor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано: = або код ЄДРПОУ; = або "NA", якщо платник є банком-нерезидентом	блок В містить реквізит CdrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId i CdrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC» або «NA»	RR04	PN15
Ідентифікація Платника в блоці В <b>Платник</b> (Debtor) і в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) має збігатися, а саме: – якщо в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) Платника ідентифіковано як учасника СЕП або ASPSP, то:	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" або "ASP"		
а) в блоці В <b>Платник</b> (Debtor) має бути ідентифікований кодом ЄДРПОУ,	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	RR04	PN15
б) коди ЄДРПОУ в блоці В <b>Платник</b> (Debtor) і в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) мають збігатися	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/Othr/Id	RR04	PN16
в) <b>Ідентифікатор</b> учасника платіжної системи (Member Identification) має бути ненульовим	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId не дорівнює "000000"	RR04	T032



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
– якщо в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) вказано, що Платник є банком-нерезидентом, то його ідентифікація має бути заповнена за правилами ідентифікації банку-нерезидента:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T032
а) в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data),	1) Наявний реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/BICFI 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId дорівнює "000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/Othr/Id дорівнює "000000000"		
б) в блоці В в ідентифікації <b>Платника</b> (Debtor),	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry має значення «NA» 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id дорівнює "000000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/CtryOfRes є обов'язковим		
в) причому реквізит <b>Код ВІС</b> в обох цих блоках є обов'язковим і має збігатися	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/AnyBIC 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/BICFI		
На рівні блоку В <b>Отримувач</b> (Creditor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано: = або код ЄДРПОУ; = або "NA", якщо отримувач є банком-нерезидентом	Трансакція містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC» або «NA»	RR04	PN17
Ідентифікація Отримувача в реквізиті трансакції <b>Отримувач</b> (Creditor) і в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) має збігатися, а саме:			
– якщо в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) Отримувача ідентифіковано як учасника СЕП або ASPSP, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" або "ASP"		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
а) в реквізиті трансакції <b>Отримувач</b> (Creditor) має бути ідентифікований кодом ЄДРПОУ,	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	RR04	PN17
б) коди ЄДРПОУ в реквізиті трансакції <b>Отримувач</b> (Creditor) і в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) мають збігатися	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/Othr/Id	RR04	PN18
в) <b>Ідентифікатор</b> учасника платіжної системи (Member Identification) має бути ненульовим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId не дорівнює "000000"	RR04	T033
– якщо в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data) вказано, що Отримувач є банком-нерезидентом, то його ідентифікація має бути заповнена за правилами ідентифікації банка-нерезидента:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T033
а) в блоці <b>Додаткові дані</b> (Supplementary Data),	1) Наявний реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/BICFI 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId дорівнює "000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/Othr/Id дорівнює "000000000"		
б) в реквізиті трансакції <b>Отримувач</b> (Creditor),	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA» 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює "000000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /CtryOfRes є обов'язковим		
в) причому реквізит <b>Код ВІС</b> в обох цих блоках є обов'язковим і має збігатися	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/AnyBIC 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/BICFI		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

## 8. Перевірки *rain.014* рівня повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст *rain.014* в цілому. У цьому разі в *camt.025* блок реквізитів **Зміст квитанції** (Receipt Details) (шлях до блоку – Rct/RctDtls) присутній один раз, і в цьому блоці:

- блок **Первинна ідентифікація платежу** (Original Payment Identification) відсутній (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnlPmtId);
- у блоці **Статус запиту** (Request Handling) реквізит **Опис** (Description) містить причину відхилення повідомлення «в цілому» (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>		
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/MsgId	H026
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) є унікальним	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/MsgId	DU01
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 CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CreDtTm	H037
Кількість трансакцій у <i>rain.014</i> , тобто кількість блоків <b>Інформація про трансакцію та статус</b> (Transaction Information And Status), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення <i>rain.013</i> (а саме 9999 трансакцій)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	H045
Якщо <b>Ініціатор</b> (Initiating Party) є юридичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId	
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



V/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДР-ПОУ;	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»	
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»	
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T042
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>		
<b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> має бути наявним:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRptGrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	
– якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	H017
– якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	H018
Якщо <b>Агент платника (Debtor Agent)</b> наявний у відповідному довіднику ЦОСЕП, тобто	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
= коли його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	
= коли його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	
– то виконується перевірка: <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ, або працює в СЕП через нього як посередника	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	H056
Відправник <b><i>rain.014</i></b> та <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) є різними безпосередніми учасниками СЕП або <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) працює в СЕП через іншого безпосереднього учасника, ніж відправник <b><i>rain.014</i></b>	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	H055
= Зокрема: якщо <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) та/або <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) є ASPSP і у цього ASPSP відкриті рахунки в різних банках, то надсилати <b><i>rain.014</i></b> до СЕП можна тільки тоді, коли не існує внутрішньобанківського маршруту передавання всередині однієї установи-учасника СЕП або між учасниками однієї ВМС		
У реквізиті <b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification) перші 8 символів визначають тип повідомлення <b><i>rain.013</i></b>	блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgNmId	KV04
Усі реквізити <b>Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації</b> (Original Payment Information Identification) в блоках С мають бути різними	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlPmtInfId	PN04



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Усі UETR, вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/OrgnlUETR	H050
Якщо причину відхилення вказано на рівні повідомлення в цілому, то:	блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	
= <b>Причина (Reason)/ Код (Code)</b> наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008
= Якщо в реквізиті <b>Причина (Reason)/ Код (Code)</b> вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту <b>Додаткова інформація (Additional Information)</b> .	Блок В 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12

## 9. Перевірки блока трансакцій *rain.014*

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст одного блоку С (блоку трансакцій) **Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status)** повідомлення *rain.014* (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts).

У цьому разі в *camt.025* подається блок реквізитів **Зміст квитанції (Receipt Details)** (повний шлях – Rct/RctDtls), що відповідає даному блоку С *rain.014*, і в цьому блоці:

- у реквізиті **Первинна ідентифікація платежу/Власна ідентифікація (Original Payment Identification/Proprietary Identification)** (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnlPmtId/PrtryId) зазначається ідентифікація блока трансакцій, що береться з реквізиту блоку С *rain.014* **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification)** (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlPmtInfId)
- у блоці **Статус запиту (Request Handling)** реквізит **Опис (Description)** містить причину відхилення повідомлення даного блоку трансакцій (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо повідомлення відхилено в цілому (тобто причину відхилення <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) зазначено в блоці В), то	Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	PN19
– окремі транзакції – блоки <b>Інформація про транзакцію та статус</b> (Transaction Information And Status) – не зазначаються	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	PN19
– <b>Статус платіжної інформації</b> (Payment Information Status) на рівні блоку транзакцій відсутній	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	PN19
– <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) в блоці транзакцій відсутня	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19
Якщо повідомлення відхилено не в цілому (тобто <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) в блоці В відсутня), то в блоці С мають бути зазначені транзакції – блоки <b>Інформація про транзакцію та статус</b> (Transaction Information And Status)	1) Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf 2) Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	PN19
Якщо вказано ознаку відхилення блоку, тобто наявний реквізит <b>Статус платіжної інформації</b> (Payment Information Status), то:	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	PN19
– причину відхилення також вказано на рівні блоку в реквізиті <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19
– <b>Причина</b> (Reason)/ <b>Код</b> (Code) наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008
– Якщо в реквізиті <b>Причина</b> (Reason)/ <b>Код</b> (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту <b>Додаткова інформація</b> (Additional Information).	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо ознаку відхилення блоку не вказано, тобто відсутній реквізит <b>Статус платіжної інформації</b> (Payment Information Status) – то причини відхилення <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) також не повинно бути	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19

## 10. Потрансакційні перевірки *pain.014*

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст опису однієї транзакції – блоку **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) в повідомлення *pain.014* (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts).

У цьому разі в *camt.025* подається блок реквізитів **Зміст квитанції** (Receipt Details) (повний шлях – Rct/RctDtls), що відповідає даній транзакції, і в цьому блоці:

- у блоці **Первинна ідентифікація платежу/Розширена ідентифікація** (Original Payment Identification/Long Business Identification) (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnlPmtId/PrtryId) подаються реквізити транзакції, що відхиляється;
- у блоці **Статус запиту** (Request Handling) реквізит **Опис** (Description) містить причину відхилення повідомлення даного блоку транзакцій (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).

Слід наголосити, що ідентифікація блоку транзакцій *pain.014*, в якому знаходилася дана транзакція, не подається.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо відхилено блок транзакцій, в якому міститься дана транзакція, тобто в блоці транзакцій наявний реквізит <b>Статус платіжної інформації</b> (Payment Information Status), то:	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– <b>Статус транзакції</b> (Transaction Status) відсутній	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) на рівні транзакції відсутня	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	PN19



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо блок трансакцій, в якому міститься дана трансакція, не відхилено, тобто в блоці трансакцій відсутній реквізит <b>Статус платіжної інформації</b> (Payment Information Status), то:	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– наявний <b>Статус трансакції</b> (Transaction Status)	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– причину відхилення вказано на рівні трансакції в реквізиті <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/ TxInfAndSts/StsRsnInf	PN19
– <b>Причина</b> (Reason)/ <b>Код</b> (Code) наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008
– Якщо в реквізиті <b>Причина</b> (Reason)/ <b>Код</b> (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту <b>Додаткова інформація</b> (Additional Information).	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/ TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/ TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000  
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/53182  
від 05.05.2023 14:43