

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

Із змінами та доповненнями,  
внесеними рішенням 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**

### **Financial Institution Direct Debit (на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

*рас.010*

**«Списання коштів фінансової установи (агента)»**

на 29 аркушах

*Версія 2.1*

**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
10.06.2021	1.0	Затверджено В/52-0008/46920 від 11.06.2021 р.
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588 1. Унесені редакційні правки.
22.02.2022	2.0	Затверджено протоколом Ради СЕП № 12 № В/57-0001/17572 1. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ". 2. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId". 3. Додано опис перевірки для реквізиту: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date).
Березень 2023	2.1	1. Унесені незначні редакційні правки за текстом документа. 2. Вилучено опис блоку реквізитів Додаткові дані (Supplementary Data) за текстом документа, оскільки даний блок закрито на рівні структури повідомлення.

## СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В.
Департамент інформаційних технологій Керівник проектів та програм	Гуріна О.О.

## 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

<b>1. Загальні відомості.....</b>	<b>4</b>
1.1 Стосовні документи .....	5
1.2 Терміни і позначення .....	6
<b>2. Загальний опис платіжного повідомлення <i>pacs.010</i>.....</b>	<b>7</b>
<b>3. Структура платіжного повідомлення <i>pacs.010</i>.....</b>	<b>10</b>
3.1 Загальна структура .....	10
3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) .....	11
3.3 Блок В. Інструкція для кредитової сторони (Credit Instruction).....	15
<b>4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>pacs.010</i>.....</b>	<b>21</b>



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

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату платіжного повідомлення **pacс.010 Financial Institution Direct Debit** «Списання коштів фінансової установи» (далі по тексту **pacс.010**), що використовується при примусовому/безспірному списанні та стягненні коштів з рахунку платника, який є агентом, на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законодавством України.

Крім цього, повідомлення **pacс.010** може використовуватися при здійсненні Національним банком України договірною списання коштів з рахунку платника, відкритого в Національному банку України, відповідно до умов укладених договорів та вимог законодавства України, у тому числі для здійснення списання коштів за результатами клірингу в національній платіжній системі «Український платіжний простір» (далі НПС ПРОСТІР).

Визначення повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<b>pacс.010</b>  <b>Financial Institution Direct Debit</b>  Списання коштів фінансової установи (агента)	Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacс)»	Повідомлення надсилається Національним банком України Агенту (Платнику) для списання коштів з рахунку Агента (Платника), відкритого в Національному банку. Повідомлення використовується тільки на рівні агент-ЦОСЕП-агент.

Структура повідомлення **pacс.010** є єдиною для агентів та ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення **pacс.010**, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику **pacс.002** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення **pacс.010** ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі **pacс.002** не надається.

Повідомлення **pacс.010** не потребує звіту про статус на рівні агентів, тобто Проінструктований агент (Instructed Agent) по результатам отримання **pacс.010** не направляє **pacс.002** в ЦОСЕП, а ЦОСЕП його не очікує.



## 1.1 Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення ***pac.s.010*** та функціональні схеми обміну повідомленням описані в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове /безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

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).

Опис повідомлення ***pac.s.002*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) ***pac.s.002*** «Звіт про статус на рівні агентів».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 ***pac.s.010, pac.s.002*** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення ***pac.s.010*** та коди помилок».

Опис повідомлення ***samt.054*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP to Bank Debit Credit Notification (на рівні ЦОСЕП - агент) ***samt.054*** «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку».

Опис повідомлення ***samt.053*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP To Bank Statement (на рівні ЦОСЕП- агент) ***samt.053*** «Виписка за рахунком».



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

## 1.2 Терміни і позначення

1. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення *pacs.010* та пов'язаних з ним повідомлень:

відправник (агент)	отримувач (агент)
Інструктуючий агент – НБУ	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП), який одночасно виступає в ролі Платника

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Creditor тощо). Співвідношення відправника, отримувача і ролей учасників розрахунків, зазначених у повідомленні *pacs.010*, розглянуто нижче.

3. Під «вхідним» повідомленням *pacs.010* розуміється повідомлення *pacs.010*, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (Національного банку як безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням *pacs.010* розуміється повідомлення *pacs.010*, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).

4. Під «Учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП.

5. 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 форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 цього документу.

6. Під «рахунком Платника, відкритим в НБУ», мається на увазі рахунок учасника СЕП у Національному банку (див. Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті), а саме: для банку – кореспондентський рахунок в національній валюті; для Агентів, які не є банками, – аналогічний йому рахунок, відкритий Агентові для відображення розрахунків, здійснених через СЕП.



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

## 2. Загальний опис платіжного повідомлення *pacs.010*

Платіжне повідомлення *pacs.010* використовується при примусовому / безспірному списанні та стягненні коштів з рахунку Платника, який є агентом (фінансовою установою) (далі – Платник (Debtor)), на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законодавством України.

Повідомлення *pacs.010* використовується для:

- ✓ списання в безспірному порядку коштів з рахунку Платника, відкритого в НБУ, у випадках, передбачених нормативно-правовими актами;
- ✓ примусового списання та стягнення коштів з рахунку Платника, відкритого в НБУ;
- ✓ договірною списання коштів з рахунку Платника, відкритого в НБУ, за його договорами з НБУ, в тому числі відображення від’ємної нетто-позиції за результатами клірингу в НПС «ПРОСТІР».

Повідомлення *pacs.010* не передбачає можливість примусового списання, стягнення коштів з рахунків Платників – фізичних осіб або юридичних осіб, які не є агентами (фінансовими установами), а також з рахунку Платника, відкритого в іншій, ніж НБУ, установі.

Учасники, задіяні у ланцюгу платежу, та рахунки таких учасників вказуються відправником у вхідному повідомленні *pacs.010*. Всі учасники ідентифікуються як фінансові установи. Рахунок учасника обміну повідомленням розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито (виключно в форматі IBAN).

Ідентифікація учасників обміну (зазначених в Блоці В) та їх рахунків здійснюється відповідно до правил Ідентифікації. Учасники обміну, зазначені в Блоці А, заповнюються із врахуванням описаного в пункті «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для окремих ролей» правил Ідентифікації.

Задіяні ролі, які використовуються в бізнес-моделі із обміну повідомленням *pacs.010*, заповнюються наступним чином:

Реквізит в <i>pacs.010</i>	Учасник обміну
Інструктуючий агент (InstructingAgent)	<i>Завжди НБУ*</i>
Проінструктований агент (Instructed Agent)	<i>Завжди Фінансова установа (Платник)**</i>
Агент платника (Debtor Agent)	<i>Завжди НБУ*</i>
Агент отримувача (Creditor Agent)	<i>Завжди НБУ*</i>
Платник (Debtor)	<i>Завжди Фінансова установа (Платник)**</i>
Отримувач (Creditor)	<i>Завжди НБУ*</i>
Рахунок платника (Debtor Account)	<i>Внутрішній рахунок, відкритий в СА платника ***</i>
Рахунок отримувача (Creditor Account)	<i>Транзитний рахунок, відкритий в САБО НБУ, на який в результаті виконання <i>pacs.010</i> будуть зараховані кошти і з якого надалі кошти мають бути відправлені за призначенням</i>



\* Інструктуючий агент = Агенту платника = Отримувачу = Агенту отримувача (мають однакові Ідентифікатори учасника платіжної системи <MmbId> у своїх ідентифікаціях)

\*\* Проінструктований агент = Платнику (мають однакові Ідентифікатори учасника платіжної системи <MmbId> у своїх ідентифікаціях). Ці ролі збігаються виходячи із того, що банк / інша установа завжди є безпосереднім учасником СЕП, власником рахунку учасника СЕП; списання/стягнення з філій банку / філій іншої установи не виконується.

Не передбачено включення до повідомлення ролей та реквізитів, які б визначали сторону, на користь якої здійснюється стягнення (на кшталт «Стягувача» тощо).

ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника (НБУ), оброблення та послідуєчого направлення отримувачу (безпосередній учасник СЕП) коректного повідомлення **pacс.010**. При цьому варто врахувати, що отримувач **pacс.010** завжди виступає в ролі Платника (Debtor).

ЦОСЕП не виконує перевірки стану коррахунку і встановлених блокувань Інструктуючого агента (тобто Національного банку) вхідного повідомлення **pacс.010**.

ЦОСЕП не виконує перевірки стану коррахунку, встановлених блокувань Проінструктованого агента і режиму роботи СЕП виключно у разі оброблення вхідного **pacс.010** при здійсненні списання коштів за результатами клірингу у НПС ПРОСТІР.

Для всіх інших випадків ЦОСЕП виконує перевірку достатності коштів на технічному рахунку Проінструктованого агента (отримувача **pacс.010**) та того, що індивідуальні блокування учасника-отримувача та загальний режим роботи СЕП дозволяють оброблення повідомлень на даного отримувача. А саме:

- ✓ сума коштів на коррахунку (ТКР) (безвідносно до значення ЛТК) достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень на отримувача не заблокована.

Якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення і направляє відправнику **pacс.002** із відповідним кодом помилки.

Повідомлення **pacс.010** може містити виключно одну трансакцію. Якщо **pacс.010** містить більше, ніж одну трансакцію, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення на рівні технологічного контролю.

У ЦОСЕП використовуються наступні пов'язані з **pacс.010** повідомлення:

- **pacс.002 «Звіт про статус на рівні агентів»;**
- **camt.054 «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку».**

За результатами успішного оброблення вхідного повідомлення **pacс.010** ЦОСЕП відправляє:



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



**відправнику** (Інструктуючому агенту, тобто Національному банку):

- **camt.054** про **зарахування** коштів на рахунок на суму успішно обробленої транзакції;

**отримувачу** (Проінструктованому агенту, тобто Платнику):

- **camt.054** про **списання** коштів з рахунку на суму успішно обробленої транзакції (*детальний опис див. в документі Специфікації camt.054*);
- **pacs.010** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні Проінструктованого агента.

За результатами **неуспішного** оброблення вхідного повідомлення **pacs.010** (повідомлення відхилено в цілому) ЦОСЕП відправляє:

**Інструктуючому агенту:**

- **pacs.002** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосовних кодів помилок див. в додатку до Специфікацій pacs.010, pacs.002*), що є свідченням завершення оброблення **pacs.010** в ЦОСЕП. Подальше оброблення повідомлення в СЕП не відбувається.

Умови приймання **pacs.002**, а також оброблення **camt.054** у учасника описані у відповідних специфікаціях до цих повідомлень.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України

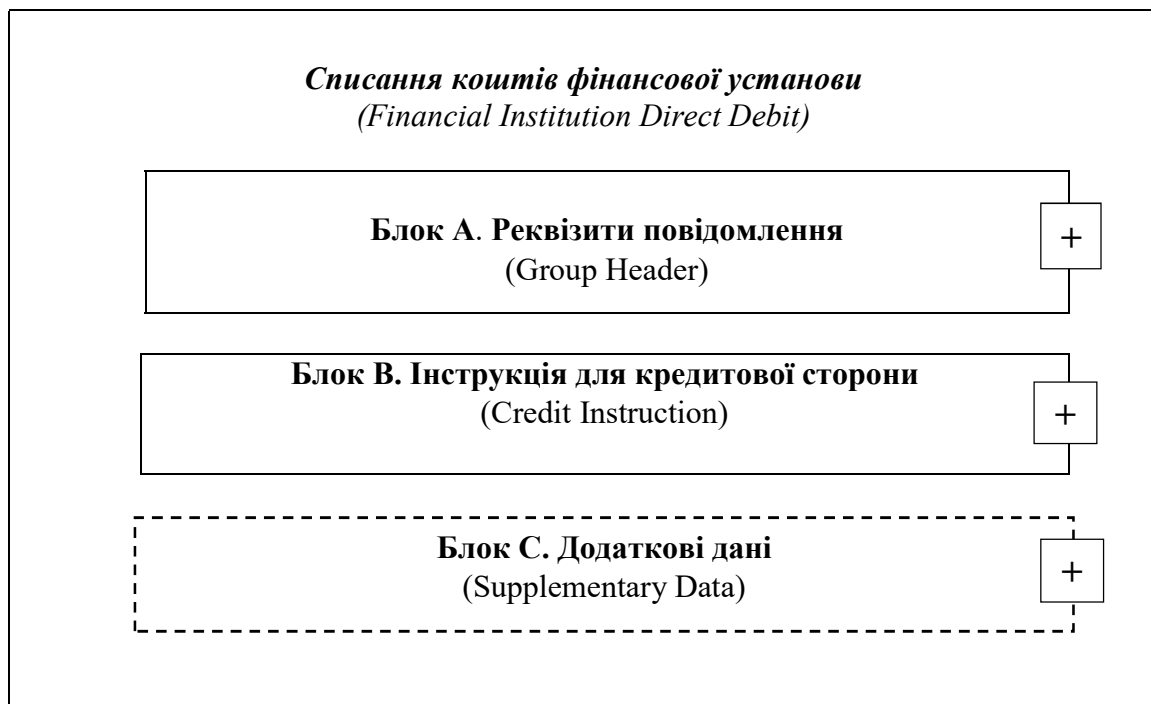


В/57-0001/29890  
від 17.03.2023 10:22

### 3. Структура платіжного повідомлення *pacс.010*

#### 3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *pacс.010* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок С).



**Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr>** - набір характеристик повідомлення в цілому. Заголовок повідомлення *pacс.010* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому. Дані характеристики дозволяють ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

**Блок В. Інструкція для кредитової сторони (Credit Instruction) <CdtInstr>** - інформація про транзакцію, яка включена в повідомлення *pacс.010*. Блок В є обов'язковим до заповнення та наявний в повідомленні один раз.

**Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData>** передбачений структурою повідомлення в ISO 20022, в СЕП не використовується і із структури вилучено.



### 3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик повідомлення в цілому. Блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення *rac.010* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *rac.010* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:



**Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення *rac.010*. **Реквізит є обов'язковим.**

Відправник *rac.010* заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатора повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового *rac.010*.

ЦОСЕП перевіряє коректність Ідентифікатора повідомлення у вхідному повідомленні:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.



ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний Ідентифікатор повідомлення (Message Identification).

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

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **рас.010**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **рас.002** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **рас.010**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

**Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** - відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Оскільки повідомлення **рас.010** завжди містить тільки одну транзакцію, то відповідно в даному реквізиті завжди вказується константне значення «1».

Крім того, ЦОСЕП перевіряє, що Блок В заповнено один раз. Якщо повідомлення містить більше ніж одну транзакцію, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення на рівні технологічного контролю.

**Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt>** - агент, який направляє повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

**Правило:** Інструктуючий агент (Instructing Agent) для вхідного повідомлення **рас.010** збігається із Інструктуючим агентом (Instructing Agent) для вихідного повідомлення **рас.010**. Проінструктований агент (Instructed Agent) для вхідного повідомлення **рас.010** збігається із Проінструктованим агентом (Instructed Agent) для вихідного повідомлення **рас.010**.

**Правило:** Відправник повідомлення **рас.010**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

**Правило:** Значення Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** завжди дорівнює «300001» (тобто заповнено кодом ID НБУ Національного банку). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

**Правило:** Інструктуючий агент (Instructing Agent) не може збігатися з Проінструктованим агентом (Instructed Agent).

**Правило:** при заповненні блоку Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів згідно з пунктом «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для



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

окремих ролей» правил Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

**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.

**1.1. Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification)** <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

**1.1.1. Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification)** <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

**1.1.1.1. Пропріетарне (власне) значення (Proprietary)** <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи:

- 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. Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification)** <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП – Національного банку, фіксоване значення «300001».

**Проінструктований агент (Instructed Agent)** <InstdAgt> - агент, який отримує повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.*

**Правило:** отримувач повідомлення *рас.010*, Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці Проінструктований агент (Instructed Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП, власником рахунку ТКР. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

**Правило:** обмін повідомленням *рас.010* завжди виконується через СЕП, відповідно Проінструктований агент (Instructed Agent) є виключно безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації згідно з пунктом «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для окремих ролей» правил Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.



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

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

**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.

**1.1. Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

**1.1.1. Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

**1.1.1.1. Пропріетарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи:

- *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. Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ІД НБУ учасника СЕП.



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

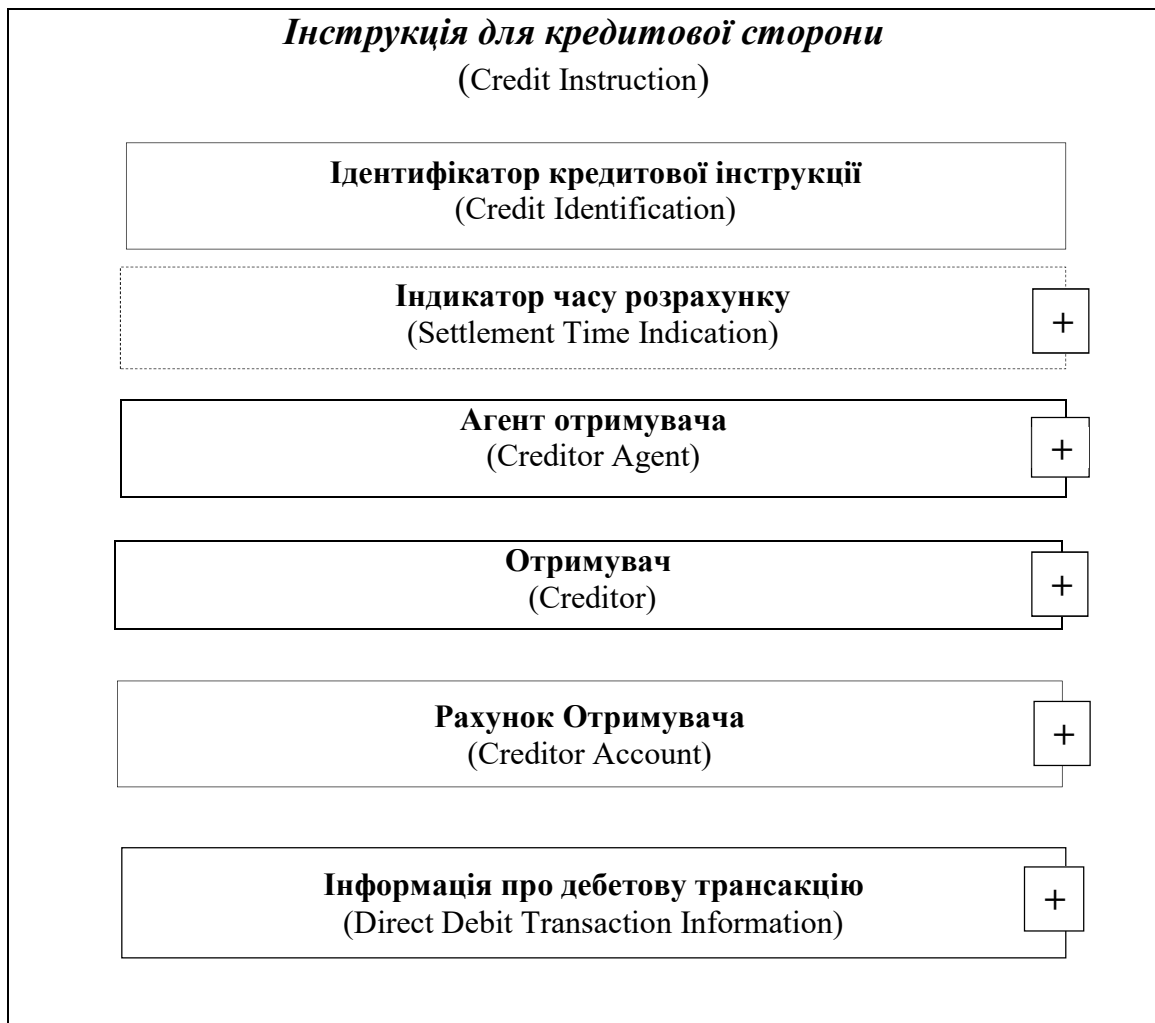
від 17.03.2023 10:22

### 3.3 Блок В. Інструкція для кредитової сторони (Credit Instruction)

**Блок В: Інструкція для кредитової сторони (Credit Instruction) <CdtInstr>** - інформація про трансакцію, яка включена в повідомлення *pacs.010*.

За результатом успішного оброблення вхідного повідомлення, ЦОСЕП у вихідне повідомлення переносить реквізити трансакції з вхідного повідомлення. Додатково ЦОСЕП вказує час проведення трансакції (тобто заповнює реквізит **Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication)**).

Блок є обов'язковим у структурі повідомлення і складається з наступних реквізитів:



**Ідентифікатор кредитової інструкції (Credit Identification) <CdtId>** - унікальний ідентифікатор, призначений відправником (Національним банком) для однозначної ідентифікації повідомлення між Отримувачем і Платником. **Реквізит обов'язковий.**

Відправник повідомлення визначає правила формування цього реквізиту на свій розсуд.



У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує, проте переносить до вихідного із тим самим значенням.

В інших повідомленнях, пов'язаних з *pacs.010*, даний реквізит не використовується.

**Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication) <StlmTmIndctn>** - інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Проінструктованому агенту і стають доступними Інструктуючому Агенту. **Реквізит є необов'язковим.**

У вхідному повідомленні реквізит є необов'язковим, в разі заповнення ЦОСЕП не аналізує його.

Для вихідного повідомлення *pacs.010*, що формує ЦОСЕП, реквізит передбачає зазначення дати та часу за годинником ЦОСЕП, коли здійснено списання з ТКР Проінструктованого агента (Instructed Agent) і зарахування на ТКР Інструктуючого агента (Instructing Agent).

**Правило:** даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде трансакція.

Блок містить реквізит нижчого рівня:

1. **Дата та час списання (Debit Date Time) <DbtDtTm>** - дата та час, коли було списано кошти. **Реквізит обов'язковий.**

**Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt>** - Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів. **Реквізит є обов'язковим.** Містить реквізит нижчого рівня **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>**, який заповнюється ідентифікацією Національного банку. ЦОСЕП перевіряє значення на відповідність правилам Ідентифікації.

**Правило:** Значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Агента отримувача (Creditor Agent) в pacs.010 завжди дорівнює «300001» (тобто заповнено кодом ID НБУ учасника СЕП – Національного банку). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.**

**Отримувач (Creditor) <Cdtr>** - отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється переказ (платіж). **Реквізит обов'язковий.** Містить реквізит нижчого рівня **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>**, який заповнюється ідентифікацією Національного банку. ЦОСЕП перевіряє значення на відповідність правилам Ідентифікації.

**Правило:** Значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> Отримувача (Creditor) в pacs.010**



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



завжди дорівнює «300001» (тобто заповнено кодом ID НБУ учасника СЕП – Національного банку). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

**Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct>** - зазначається рахунок Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.** ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно в форматі IBAN).

Блок містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок «Ідентифікація рахунку».
  - 1.1. **IBAN (IBAN) <IBAN>** - номер рахунку в форматі IBAN.

**Інформація про дебетову трансакцію (Direct Debit Transaction Information) <DrctDbtTxInf>** - зазначається інформація про дебетову трансакцію, яка включена в повідомлення. **Реквізит є обов'язковим та заповнюється в повідомленні один раз.**

Блок містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація трансакції (Payment Identification) <PmtId>** - набір ідентифікаторів трансакції. Блок містить реквізити для ідентифікації трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

- 1.1. **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) <InstrId>** - унікальний ідентифікатор трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

- 1.2. **Наскрізний ідентифікатор (End To End Identification) <EndToEndId>** - унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит заповнюється учасником СЕП. **Реквізит є обов'язковим.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує на коректність заповнення, проте у разі відсутності обов'язкового реквізиту - повідомлення має бути відхилене в цілому на рівні технологічного контролю.

**Правило:** якщо *рас.010* формується на підставі повідомлення *rain.013*, то значення до даного реквізиту переноситься із відповідного значення *rain.013*.

- 1.3. **UETR трансакції (UETR) <UETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов'язковим.** UETR є унікальним ідентифікатором трансакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та



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

доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для відхилення повідомлення.

- 1.4. **Ідентифікатор трансакції в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef>** - унікальний ідентифікатор трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Унікальність ідентифікатора ЦОСЕП перевіряє тільки для реквізиту UETR трансакції відповідно до правил Ідентифікації. Неунікальність UETR є підставою для відхилення повідомлення.

*Варто звернути увагу, що для реквізитів **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification)**, **Ідентифікатор трансакції в платіжній системі (Clearing System Reference)**, **Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification)** на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо правил їх формування.*

2. **Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf>** - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

Блок містить реквізит нижчого рівня:

- 2.1. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. **Реквізит є обов'язковим.**

- 2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - внутрішній список кодів. Довідник містить пропрієтарні значення, деталізовані в Розділі 4 даного документу.

В обов'язковому порядку вказується одне із значень пропрієтарного довідника, вибір значення регламентується відповідними нормативно-правовими актами.

Вказання коду, не передбаченого зазначеним переліком пропрієтарних значень, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

*Якщо повідомлення **рас.010** формується у відповідь на **rain.013**, то рекомендується до даного реквізиту перенести відповідне значення із реквізиту **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>**, вказаного в **rain.013**.*

*Якщо повідомлення **рас.010** формується на підставі документу на списання / стягнення, що надійшов у форматі, відмінному від **rain.013** (наприклад на паперовому носії), то в даному реквізиті вказується відповідне значення із даного пропрієтарного довідника.*



Саме на підставі цього реквізиту ЦОСЕП визначає, які з перевірок стосовно стану ТКР і блокувань застосовувати (оскільки вони є різними для списання за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР» і для решти видів списання, стягнення).

3. **Сума міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Проінструктованого агента до Інструктуючого агента.

Даний реквізит в Блоці В визначає суму трансакції, яка списується з рахунку **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) та зараховується на рахунок **Інструктуючого агента** (Instructing Agent). **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

4. **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Проінструктованого агента і стає доступною для Інструктуючого агента.

**Реквізит є обов'язковим.**

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату проведення платежу в СЕП, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) співпадала з датою в ЦОСЕП, якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то воно буде відхилене, тобто не буде проведено за коррахунком.

5. **Платник** (Debtor) <Dbtr> - фінансова установа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (прямий дебет). **Реквізит є обов'язковим.**

Містить реквізит нижчого рівня:

- 5.1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId>, який заповнюється ідентифікацією Платника. ЦОСЕП перевіряє значення на відповідність правилам Ідентифікації.

**В расч.010 Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId> Платника (Debtor) завжди дорівнює Ідентифікатору учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId> Проінструктованого агента.**



6. **Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct>** - зазначається рахунок Платника. Рахунок, відкритий в СА Платника, з якого виконується списання. **Реквізит обов'язковий.** ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно в форматі IBAN).

Зазначається внутрішньобанківський рахунок Платника:

- ✓ для списання коштів у випадках, передбачених законодавством України;
- або
- ✓ для відображення результатів клірингу НПС «ПРОСТІР».

Зазначені номери рахунків банк вказує у відповідних договорах з Національним банком.

Блок містить реквізити нижчого рівня:

- 6.1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок «Ідентифікація рахунку».

6.1.1. **IBAN (IBAN) <IBAN>** - номер рахунку в форматі IBAN.

7. **Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt>** - Агент, який обслуговує Платника. **Реквізит є обов'язковим.**

Містить реквізит нижчого рівня:

- 7.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>**, який заповнюється ідентифікацією Національного банку. ЦОСЕП перевіряє значення на відповідність правилам Ідентифікації.

**Правило:** Значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId> Агента платника (Debtor Agent) в расс.010 завжди дорівнює «300001» (тобто заповнено кодом ID НБУ Національного банку). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.**

8. **Інформація щодо переказу (Remittance Information) <RmtInf>** - призначення платіжної інструкції на переказ коштів. **Реквізит є обов'язковим** до заповнення Національним банком та містить призначення платежу для трансакції. ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого призначення трансакції, проте копіює його значення до вихідного повідомлення.

Блок містить реквізит нижчого рівня:

- 8.1. **Неструктурована форма (Unstructured) <Ustrd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі. Заповнюється призначення платежу (у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 140). Якщо є потреба у перевищенні вказаної кількості допустимих символів, то варто врахувати, що даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 3-х разів з метою вміщення інформації про призначення платежу. **Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.**



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

#### 4. Реквізитний склад та правила заповнення *pacс.010*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Financial Institution Direct Debit (pacс.010.001.xx)	<FIDrctDbt>			<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP Name: Списання коштів фінансової установи (агента)</li> <li>SEP Usage: Відправлення платіжного повідомлення FinancialInstitutionDirectDebit агентом (Національним банком України) на списання коштів з рахунку платника (агента).</li> </ul>	<p>Ter</p> <p>ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacс.010 від відправника (НБУ) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacс.010 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)</p>
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP Name: Реквізити повідомлення</li> <li>SEP Usage: Набір характеристик повідомлення в цілому</li> </ul>	<p>Ter</p> <p>Непроходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому</p> <p>ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>технічне повідомлення про неприйняття повідомлення до розгляду або</li> <li>pacс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)</li> </ol>
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення <b>pacс.010</b></li> </ul>	<p>ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації.</p> <p><i>Недотримання унікальності або невідповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням pacс.002</i></p>
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP Name: Дата та час створення повідомлення</li> <li>SEP Usage: Дата та час створення повідомлення</li> </ul>	<p>Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/НБУ повідомлення <b>pacс.010</b></p> <p><i>Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення із направленням pacс.002</i></p>



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

1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Кількість трансакцій</li> <li>➤ SEP_Usage: Відображає кількість окремих трансакцій, які включені до повідомлення</li> </ul> FixedValue: 1	ЦОСЕП/НБУ при формуванні повідомлення вказує кількість трансакцій в повідомленні. Оскільки pacс.010 завжди містить тільки одну трансакцію, то вказується фіксоване значення: 1.  <i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні або вказання значення, відмінного від 1, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.4	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Інструктуючий агент</li> <li>➤ SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення</li> </ul>	Ter Блок заповнюється згідно з пунктом «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для окремих ролей» правил Ідентифікації
1.4.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Ter Блок заповнюється ідентифікацією НБУ (відправника вхідного в ЦОСЕП повідомлення)
1.4.1.1	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи</li> <li>➤ SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі</li> </ul>	Ter Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.4.1.1.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою</li> <li>➤ SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника</li> </ul>	Ter
1.4.1.1.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення</li> <li>➤ SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи</li> </ul>	Допускається єдине значення – SEP  <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.4.1.1.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника



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

						розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Код ID НБУ)), тобто містить код фінансової установи
1.4.1.1.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи</li> <li>➤ SEP Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"</li> </ul> Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ) Національного банку України (Fixed Value) 300001
1.5	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Проінструктований агент</li> <li>➤ SEP Usage: Агент, який отримує повідомлення</li> </ul> Тер Блок заповнюється згідно з пунктом «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для окремих ролей» правил Ідентифікації  Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП – отримувача <i>pacс.010</i>
1.5.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul> Тер  Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення <i>pacс.010</i> від СЕП як «вихідне»
1.5.1.1	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація учасника платіжної системи</li> <li>➤ SEP Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі</li> </ul> Тер  Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.5.1.1.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Розпізнавання платіжною системою</li> <li>➤ SEP Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника</li> </ul>
1.5.1.1.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення</li> <li>➤ SEP Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи</li> </ul> Допускається єдине значення – SEP.  Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП



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

						відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.5.1.1.1.1	7	SEP			SEP	Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Код ID НБУ)), тобто містить код фінансової установи
1.5.1.1.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи</li> <li>➤ SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"</li> </ul> Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)
2	1	Credit Instruction	<CdtInstr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Інструкція для кредитової сторони</li> <li>➤ SEP_Usage: Інформація про транзакцію, яка включена в повідомлення racs.010</li> </ul> Тер Блок, що містить інформацію про транзакцію в повідомленні Блок В є обов'язковим до заповнення та має міститись в повідомленні один раз Відсутність реквізитів блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю ЦОСЕП переносить із вхідного повідомлення у вихідне усі реквізити даного блоку (окрім реквізиту Settlement Time Indication <StlmTmIndctn>) Непроходження перевірки в блоці В є підставою для відхилення повідомлення ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) технічне повідомлення про неприйняття повідомлення до розгляду (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано



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



						нижче) Або 2) расс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) повідомлення (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче)
2.1	2	Credit Identification	<CdtId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікатор кредитової інструкції</li> <li>➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, призначений відправником (Національним банком) для однозначної ідентифікації повідомлення між Отримувачем і Платником</li> </ul> ЦОСЕП не аналізує значення реквізиту
2.2	2	Settlement Time Indication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Індикатор часу розрахунку</li> <li>➤ SEP Usage: Інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Проінструктованому агенту і стають доступними Інструктууючому Агенту</li> </ul> Тер Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником
2.2.1	3	Debit Date Time	<DbtDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Дата та час списання</li> <li>➤ SEP Usage: Дата та час, коли було списано кошти по платіжній операції</li> </ul>
2.3	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Агент отримувача</li> <li>➤ SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів</li> </ul> Тер Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації Невідповідність заповненого значення до правил Ідентифікації є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення на рівні технологічного контролю
2.3.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul> Тер Member Identification має фіксоване значення (Fixed Value) 300001
2.4	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Отримувач</li> <li>➤ SEP Usage: Сторона, на користь якої здійснюється переказ (платіж)</li> </ul> Тер
2.4.1.	3	Financial Institution	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи</li> </ul> Тер



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

		Identification				<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи (передбаченої в правилах Ідентифікації) - ЦОСЕП відхиляє повідомлення на рівні технологічного контролю Member Identification має фіксоване значення (Fixed Value) 300001
2.5	2	Creditor Account	<CdrAcct>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Рахунок Отримувача</li> <li>➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів</li> </ul>	Ter
2.5.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація</li> <li>➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</li> </ul>	Ter Ідентифікація рахунку здійснюється у форматі IBAN відповідно до правил Ідентифікації
2.5.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: IBAN</li> <li>➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN</li> </ul>	Невідповідність правилам Ідентифікації є підставою для відхилення повідомлення із направленням <i>procs.002</i>
2.6	2	Direct Debit Transaction Information	<DrctDbtTxInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Інформація про дебетову транзакцію</li> <li>- SEP Usage: Зазначається інформація про дебетову транзакцію, яка включена в повідомлення</li> </ul>	Ter
2.6.1	3	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікація транзакції</li> <li>➤ SEP Usage: Набір ідентифікаторів транзакції</li> </ul>	Ter Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити транзакцію, включену в повідомлення
2.6.1.1	4	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Ідентифікатор інструкції</li> <li>➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією</li> </ul>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.6.1.2	4	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP Name: Наскрізний ідентифікатор</li> <li>➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</li> </ul>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні



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

2.6.1.3	4	UETR	<UETR>	[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}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: UETR трансаkції</li> <li>➤ SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансаkції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</li> </ul>	Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності та коректності заповнення реквізиту відповідно до правил Ідентифікації). <i>Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення із направленням расcs.002</i>
2.6.1.4	4	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікатор трансаkції в платіжній системі</li> <li>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансаkції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансаkції</li> </ul>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.6.2	3	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Деталі виконання</li> <li>➤ SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансаkції</li> </ul>	Тег
2.6.2.1	4	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Локальний інструмент</li> <li>➤ SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування</li> </ul>	Тег
2.6.2.1.1	5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення</li> <li>➤ SEP_Usage: Внутрішній список кодів</li> </ul>	Учасник СЕП вказує один із перелічених кодів пропріетарного довідника <i>Вказання коду, не передбаченого пропріетарним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
2.6.2.1.1.1	6	Financial Institution Acceptance-Free Debit			FIAD		Безспірне списання коштів фінансової установи
2.6.2.1.1.2	6	Financial Institution Contractual Debit			FICD		Договірне списання коштів фінансової установи
2.6.2.1.1.3	6	Financial Institution Forced Debit			FIFD		Примусове списання коштів фінансової установи
2.6.2.1.1.4	6	Financial Institution Debt Collection			FIDC		Стягнення коштів фінансової установи
2.6.2.1.1.5	6	PROSTIR			PRST		Розрахунки за результатами клірингу в НПС "ПРОСТІР"



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

2.6.3	3	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Сума міжбанківського переказу</li> <li>SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Проінструктованого агента до Інструктуючого Агента</li> </ul>	Сума трансакції  <i>У разі недостатності коштів на ТКР Платника (за винятком операцій по НПС «ПРОСТІР») ЦОСЕП відхиляє повідомлення із направленням расс.002</i> Значення завжди більше «0»
2.6.3.1	4	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Валюта</li> <li>SEP_Usage: Валюта UAH</li> </ul>	
2.6.4	3	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата міжбанківського переказу</li> <li>SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Проінструктованого агента і стає доступною для Інструктуючого Агента</li> </ul>	ЦОСЕП контролює, що зазначена дата співпадає з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням расс.002
2.6.5	3	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Платник</li> <li>SEP_Usage: Фінансова установа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (прямий дебет)</li> </ul>	Тег Ідентифікується блоком Financial Institution Identification відповідно до правил Ідентифікації
2.6.5.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Тег <i>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
2.6.6	3	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Рахунок Платника</li> <li>SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника</li> </ul>	Тег <i>Рахунок має бути обов'язково вказано у форматі IBAN</i>
2.6.6.1	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація</li> <li>SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»</li> </ul>	Тег
2.6.6.1.1	5	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: IBAN</li> <li>SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN</li> </ul>	<i>Невідповідність правилам Ідентифікації є підставою для відхилення повідомлення із направленням расс.002</i>
2.6.7	3	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Агент платника</li> <li>SEP_Usage: Агент, який обслуговує Платника</li> </ul>	Тег <i>Агентом Платника (Debtor Agent) в даному</i>



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

						повідомленні завжди є НБУ. Member Identification має фіксоване значення (Fixed Value) 300001	
2.6.7.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	<p>Тег</p> <p><i>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення на рівні технологічного контролю</i></p>
2.6.8	3	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Інформація щодо переказу</li> <li>➤ SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ коштів</li> </ul>	<p>Тег</p> <p>Реквізит містить призначення трансакції</p> <p>ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненої інформації</p>
2.6.8.1	4	Unstructured	<Ustrd>	[1..3]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Неструктурована форма</li> <li>➤ SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі</li> </ul>	<p>Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)</p>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/57-0001/29890  
від 17.03.2023 10:22