

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
Creditor Payment Activation Request
(на рівні агент-ЦОСЕП-агент)

rain.013

«Запит на здійснення платіжної операції»

на 63 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
15.07.2021	1.0	Затверджено за № В/52-0008/57631
Вересень 2021	1.1	Уточнено використання агентів-посередників для випадку, коли Агентом платника / Агентом отримувача є ASPSP
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588
22.02.2022	2.0	Затверджено протоколом Ради СЕП № 12 № В/57-0001/17572 1. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId". 2. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ". 3. Змінено кратність реквізиту Країна резидентності Country Of Residence <CtryOfRes> з 1..1 на 0..1.
Березень 2023	2.1	1. Унесені незначні редакційні правки за текстом документа. 2. Додано перевірку реквізитів Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> та Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct> в ASPSP (рахунок може бути лише у форматі IBAN). 3. Оновлено термінологію згідно зі змінами в НПА: змінено терміни "ВМПС" на "ВМС", "САБ" на "СА".

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	4
1.1 Стосовні документи	5
1.2 Терміни і позначення	6
2. Загальний опис повідомлення <i>rain.013</i>	7
3. Структура повідомлення <i>rain.013</i>	12
3.1 Загальна структура	12
3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	14
3.3 Блок В. Платіжна інформація (Payment Information).....	18
3.4 Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)	42
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>rain.013</i>.....	43



1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення ***pain.013 Creditor Payment Activation Request*** «Запит на здійснення платіжної операції» (далі по тексту - ***pain.013***).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>pain.013</i> Creditor Payment Activation Request Запит на здійснення платіжної операції	Група «Ініціювання платежів (Payments Initiation, pain)»	Перевідправлення (отриманого від агента) запиту на здійснення: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Однієї транзакції, якщо запит здійснюється в <i>рамках інструменту Forced Debit</i> ✓ як однієї, так і більше ніж однієї транзакції, якщо запит здійснюється в <i>рамках інструменту Credit Transfer</i>.

Структура повідомлення ***pain.013*** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в ***pain.013*** при обміні ним між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення ***pain.013***, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику ***pain.014*** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення ***pain.013*** 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 ***pain.014*** не надається.

Порядок дій Стягувача/Отримувача та Агента отримувача при заповненні повідомлення в даній специфікації не деталізуються та повинні бути доведені до учасників розрахунків окремо.



1.1 Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення *pain.013* описано в документах «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент **Credit Transfer**), «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент **Forced Debit**).

Функціональна схема обміну повідомленням *pain.013* описана в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги».

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 *pain.014* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. CreditorPaymentActivationRequestStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pain.014* «Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pain.013, pain.014, camt.025* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень *pain.013, pain.014* та коди помилок».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементации в СЕП повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

Особливості обслуговування в СЕП небанківських надавачів платіжних послуг визначено в документі "Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4) Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів Частина 4. Обслуговування небанківських надавачів платіжних послуг у СЕП" (далі - правила ASPSP).



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 *rain.013* та пов'язаних з ним повідомлень:

відправник	отримувач
Агент-посередник-безпосередній учасник СЕП, через якого Агент отримувача виконує платежі через СЕП	ЦОСЕП
Агент отримувача (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Агент платника (безпосередній учасник СЕП)
ЦОСЕП	Агент-посередник-безпосередній учасник СЕП, через якого Агент платника виконує платежі через СЕП

Під Агентом отримувача для інструменту Forced Debit слід розуміти Агента стягувача/отримувача.

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення при обміні повідомленням через СЕП і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Creditor тощо).
3. Під «вхідним» повідомленням *rain.013* розуміється повідомлення *rain.013*, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням *rain.013* розуміється повідомлення *rain.013*, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).
4. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП, якщо це не обумовлено інакше.
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 формати, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 цього документу.



2. Загальний опис повідомлення *rain.013*

1. При виконанні запиту на здійснення платіжної операції на рівні агент – ЦОСЕП – агент для інструментів **Credit Transfer** та **Forced Debit** використовується повідомлення *rain.013* «**Запит на здійснення платіжної операції**».

Повідомлення *rain.013* - це виключно інформаційний запит на здійснення оплати. Дане повідомлення не є фінансовим повідомленням, відповідно не може слугувати для проведення платіжних операцій (транзакцій), а тільки є підставою для ініціювання платіжних повідомлень *rain.001*, *racv.008*, *racv.009*, *racv.010* (залежно від інструменту, в якому використовується запит).

ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника (безпосереднього учасника СЕП), оброблення та послідуєчого направлення отримувачу (безпосередньому учаснику СЕП) коректного повідомлення *rain.013*.

ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення *rain.013* від відправника та здійснює відповідні перевірки. ЦОСЕП обробляє вхідне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП.

У разі неуспішної перевірки повідомлення *rain.013* – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відповідно надає його відправнику повідомлення *rain.014* зі статусом «**відхилення**» і обов'язковим вказанням причини такого відхилення.

За результатами успішного оброблення повідомлення, ЦОСЕП здійснює відправлення повідомлення *rain.013* отримувачу вихідного повідомлення *rain.013*.

У повідомленні *rain.013*, на відміну від інших повідомлень, що містять ідентифікацію сторони, яка відправляє повідомлення, та сторони, яка отримує повідомлення, не передбачена в блоці **Реквізити повідомлення** (Group Header) можливість зазначення сторін відправника та отримувача повідомлення, тому ЦОСЕП визначає:

- **відправника** вхідного повідомлення *rain.013* на підставі даних первинної технічної валідації вхідного повідомлення (авторизації /автентифікації), а не змісту повідомлення.
У випадку відхилення повідомлення *rain.013* і направлення його відправнику повідомлення *rain.014*, ЦОСЕП відправляє *rain.014* цьому самому відправнику;
- **отримувача** вихідного повідомлення *rain.013* на підставі даних реквізиту **Агент платника** (Debtor Agent), а саме за реквізитом **Ідентифікатора учасника платіжної системи** (Member Identification).

При перенаправленні повідомлення учаснику СЕП-отримувачу повідомлення у випадку, коли Агентом платника є ASPSP, варто врахувати наступне. СЕП користується довідником ASPSP та приймає повідомлення до СЕП тільки в тому разі, якщо ASPSP, вказаний у



реквізитах повідомлення, які ідентифікують фінансову установу-Агента платника (Debtor Agent), є у відповідному довіднику.

Якщо у повідомленні заповнено реквізит **Агент-посередник 2** (Intermediary Agent 2), то ЦОСЕП користується цим реквізитом і відправляє *rain.013* саме на вказаного в цьому реквізиті учасника СЕП.

Якщо на рівні повідомлення реквізит відсутній, то ЦОСЕП за довідником ASPSP визначає, через якого учасника СЕП-Агента-посередника (або якщо ASPSP обслуговується в опосередкованого учасника СЕП – через даного учасника та його головний банк) треба довести до ASPSP дане повідомлення. Якщо існує більше одного шляху доставлення, то ЦОСЕП може спрямувати повідомлення до ASPSP через будь-якого із Агентів-посередників.

Слід мати на увазі, що ЦОСЕП не запам'ятовує шлях, яким відправляє *rain.013* ASPSP-Агенту платника, тому якщо одна ASPSP обслуговується більше ніж в одному банку-учаснику СЕП, то різні *rain.013* на адресу цієї ASPSP можуть бути доставлені через різні банки.

Під час формування *rain.013* Агент отримувача повинен взяти до уваги моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП і те, що ASPSP-Агент платника може обслуговуватися більше ніж в одному банку-учаснику СЕП. А саме:

якщо запит *rain.013* може бути доставлений Агенту платника в межах установи Агента отримувача, тобто:

- **Агент платника (Debtor Agent) і Агент Отримувача (Creditor Agent)** збігаються;
- або вони є учасниками однієї й тієї самої ВМС;
- або один з них є ASPSP, що обслуговується в тому самому учаснику СЕП / в учаснику тієї самої ВМС, що й другий з них.

то запит *rain.013* повинен не спрямовуватися до СЕП, а бути маршрутизованим всередині установи Агента отримувача або ВМС.

Ця ситуація є аналогом платежів між цими Агентами, які мають не надходити до СЕП, а виконуватися як внутрішньобанківські.

За результатом приймання та оброблення вхідного *rain.013* ЦОСЕП приймає рішення стосовно його **послідуючого направлення або відхилення в цілому**. Рішення приймається тільки щодо повідомлення в цілому, незалежно від кількості включених до нього трансакцій.



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

Повідомлення *pain.013* та *pain.014* є пов'язаними повідомленнями, однак ЦОСЕП виконує перенаправлення даних повідомлень між агентами без аналізу взаємозв'язку *pain.014* і *pain.013*.

2. Структура повідомлення *pain.013* є єдиною для інструментів:

✓ ***Forced Debit***

та

✓ ***Credit Transfer***

Однак важливо врахувати, що в рамках кожного із інструментів, набір реквізитів в повідомленні та порядок їх заповнення відрізняється, а також існують певні особливості надання зворотного зв'язку і відповіді на повідомлення *pain.013*.

Якщо в реквізиті **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) зазначено:

1) ***Forced Debit***, то це є ознакою того, що повідомлення *pain.013* використовується Стягувачем/Отримувачем для ініціювання примусового списання (стягнення) коштів. Завжди таке повідомлення містить виключно одну трансакцію та мають бути дотримані правила заповнення повідомлення, передбачені для даного інструменту.

Якщо повідомлення *pain.013* не має причин для відхилення і є успішно прийнятим на стороні Агента платника, то на підставі даного повідомлення Агент платника виконує процедури примусового списання/стягнення/безспірного списання коштів, і в разі відсутності перешкод для їх виконання Агент платника формує і відправляє платіжне повідомлення *pacs.008/pacs.009/pacs.010*.

Сума трансакції в повідомленні *pacs.008/pacs.009/pacs.010* повинна дорівнювати сумі трансакції, що вказана в повідомленні *pain.013*, якщо коштів достатньо на рахунку Платника. Якщо коштів на рахунку Платника недостатньо (сума на рахунку менше суми, що вказана в *pain.013*, або обтяжена іншими зобов'язаннями), то в *pacs.008/pacs.009/pacs.010* зазначається сума часткового списання коштів з рахунку Платника.

2) ***Credit Transfer***, то це свідчить про те, що повідомлення *pain.013* ініціюється Отримувачем коштів і направляється Платнику через Агента (в тому числі, можливо, через СЕП) з метою виконання Платником платіжної операції, відповідно до запиту. Дії Агента отримувача та Агента платника при взаємодії зі своїми клієнтами не є предметом даної специфікації.

Дане повідомлення може містити запит як на одну, так і більше ніж на одну трансакцію. Якщо повідомлення містить більше, ніж одну трансакцію, то всі ці трансакції повинні бути сформовані до рахунків, які відкриті в одного Агента платника.

Повідомлення *pain.013* в інструменті ***Credit Transfer***, на відміну від *pain.013* в рамках ***Forced Debit***, не є обов'язковим до виконання Платником. Агент отримувача здійснює перевідправлення (відправленого отримувачем) *pain.013* до



Агента платника через СЕП/Агентів-посередників. Рішення щодо виконання/невиконання запиту ***rain.013*** приймається виключно Платником, а саме Платник у відповідь на отримане повідомлення ***rain.013*** має можливість:

- ✓ сформувати та відправити платіжне повідомлення ***rain.001*** або через Агента платника ініціювати формування та відправлення ***rats.008/rats.009***, як на усі трансакції, що містилися в повідомленні ***rain.013***, так і на їх частину (залежно від рішення Платника);
- ✓ не формувати платіжне повідомлення і не надавати жодної відповіді;
- ✓ сформувати та відправити ***rain.014*** (звіт про негативний статус запиту на здійснення платіжної операції).



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

Загальні особливості і відмінності заповнення реквізитів в повідомленні *rain.013*:

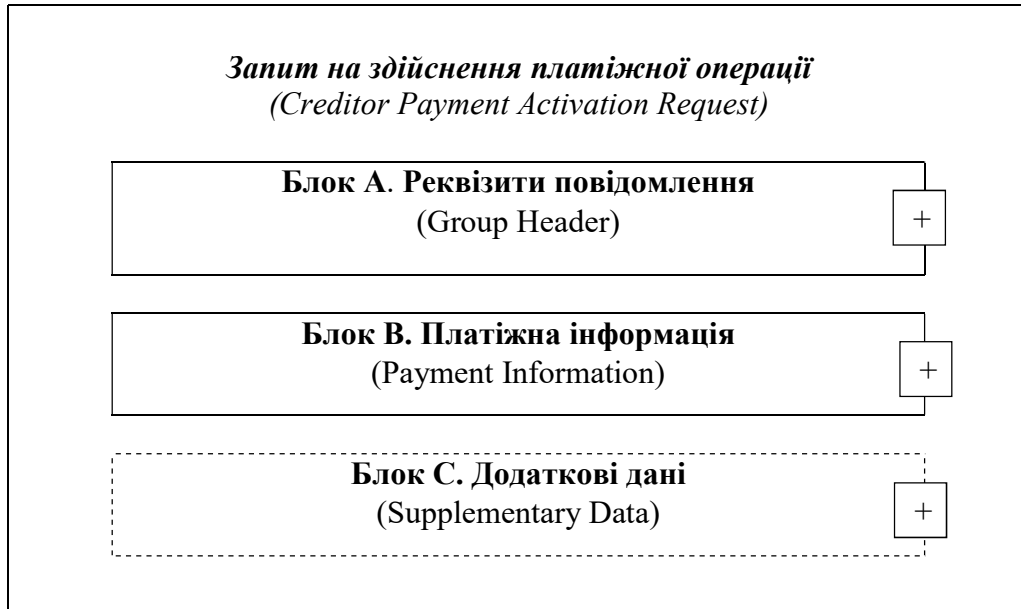
	<i>Credit Transfer</i>	<i>Forced Debit</i>
Реквізити повідомлення (GroupHeader):	Блок А	Блок А
Кількість трансакцій (Number Of Transactions)	<i>Як одна, так і декілька</i>	<i>Тільки одна (=1)</i>
Платіжна інформація (Payment Information):	Блок В	Блок В
Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method)	<i>Credit Transfer «TRF»</i>	<i>Forced Debit «FD»</i>
Деталі виконання (Payment Type Information)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	Обов'язковий до заповнення
Пріоритет платежу (Instruction Priority)	<i>Не є обов'язковим до заповнення Має значення для Платника</i>	<i>Повинен бути відсутнім в повідомленні</i>
Локальний інструмент (Local Instrument)	<i>Використовується ISO Довідник №7 Не є обов'язковим до заповнення</i>	<i>Використовується Пропріетарне (власне) значення Обов'язковий до заповнення</i>
Призначення категорії (Category Purpose)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	<i>Повинен бути відсутнім в повідомленні</i>
Запитувана дата (Requested Execution Date)	<i>Запитувана дата виконання платежу Має значення для Платника</i>	<i>Запитувана дата надсилання запиту на здійснення примусового списання, стягнення коштів Має значення для Агента отримувача</i>
Рахунок Платника (Debtor Account)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	Обов'язковий до заповнення
Фактичний платник (Ultimate Debtor)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	<i>Повинен бути відсутнім в повідомленні</i>
Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction):	Блок В	Блок В
UETR трансакції (UETR)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	Обов'язковий до заповнення
Деталі виконання (Payment Type Information)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	<i>Повинен бути відсутнім в повідомленні</i>
Фактичний платник (Ultimate Debtor)	<i>Не є обов'язковим до заповнення</i>	<i>Повинен бути відсутнім в повідомленні</i>



3. Структура повідомлення *rain.013*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *rain.013* 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, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Тобто Блок А повідомлення *rain.013* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних транзакцій, які включені в дане повідомлення.

Блок В. **Платіжна інформація** (Payment Information) <PmtInf> - реквізити транзакцій, які вказуються Ініціатором платежу.

Інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення *rain.013*. Містить повну інформацію по кожній одиничній транзакції, включеній в повідомлення *rain.013*. В одне повідомлення *rain.013* включаються транзакції з однією валютою, одним Агентом платника та одним Агентом отримувача коштів. Блок В є обов'язковим до заповнення та є повторюваним в повідомленні (див. опис блоку нижче).

Якщо повідомлення *rain.013* формується в рамках інструменту **Forced Debit**, то Блок В може бути присутній в повідомленні тільки один раз.

Кількість транзакцій в повідомленні обмежується загальним розміром повідомлення (конкретне значення обмеження доведено до учасників окремо).



Блок С. **Додаткові дані** (Supplementary Data) - <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли для функціоналу, притаманного особливостям виконання міжбанківської операції в Україні, у блоках А і В стандартом ISO 20022 не передбачено потрібних реквізитів.

Наразі таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** відсутні, даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



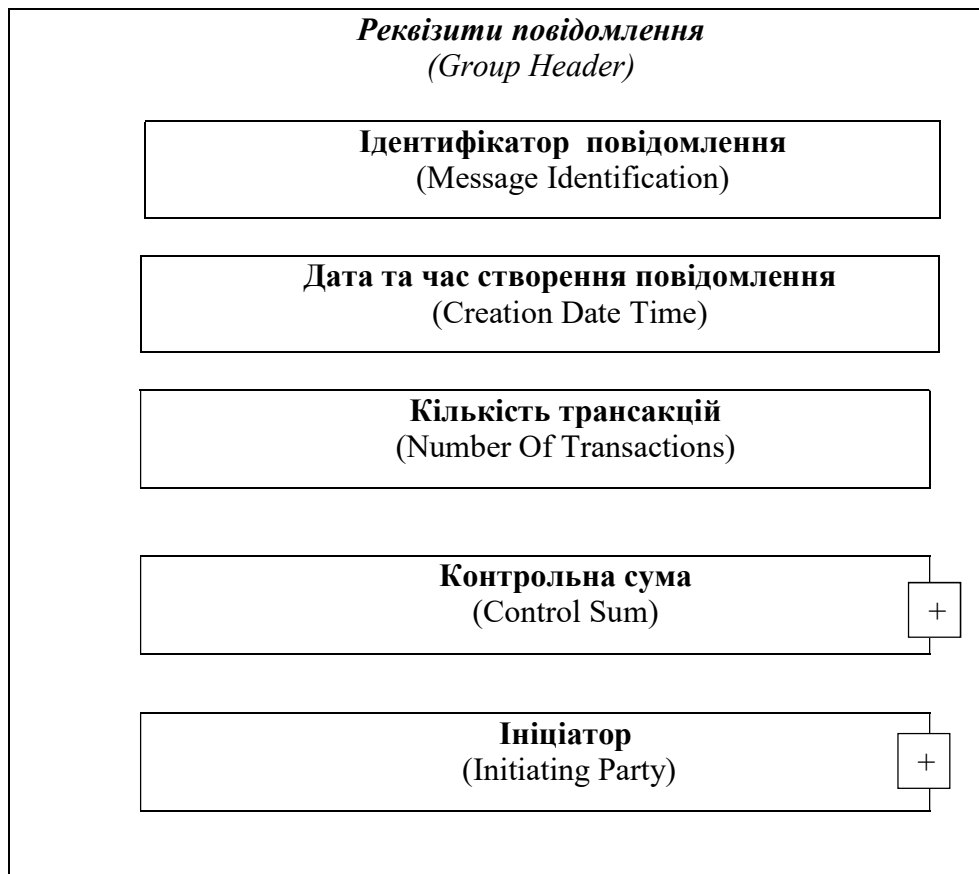
В/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr>, або заголовок повідомлення - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення *rain.013* заповнюється Агентом отримувача/Агентом-посередником (безпосереднім учасником СЕП);
- для вихідного повідомлення *rain.013* 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 *rain.013*. **Реквізит обов'язковий.**

Відправник *rain.013* заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатору повідомлення (Message Identification)**. Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового *rain.013*.



ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- 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. Заповнюється відправником. **Реквізит обов'язковий.**

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **rain.013**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **rain.014** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **rain.013**, 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 обов'язковий.**

На рівні ЦОСЕП виконуються перевірки того, що кількість транзакцій в реквізиті **Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А вхідного повідомлення **rain.013** відповідає кількості блоків **Реквізити транзакції (Credit Transfer Transaction) <CdtTrfTx>** в усіх Блоках В цього повідомлення.

Якщо за результатом перевірки є розбіжності в кількості транзакцій, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення без подальшого оброблення і відправляє **rain.014** з відповідним кодом помилки.

Правило: В межах інструменту **Forced Debit** (якщо **Спосіб виконання платіжної інструкції (PaymentMethod)** відповідає значенню **Forced Debit**) реквізит завжди містить константне значення 1. Відповідно Блок В також присутній в повідомленні один раз, і блок **Реквізити транзакції (CreditTransferTransaction) <CdtTrfTx>** в Блоці В міститься також лише один раз. Невідповідність даної вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити **rain.013** з направленням його відправнику повідомлення **rain.014** з відповідним кодом помилки.



Контрольна сума (Control Sum) <CtrlSum> - загальна сума всіх окремих сум, включених до повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

Містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта UAH.

Правило: Контрольна сума в блоці А повідомлення завжди дорівнює загальній сумі усіх трансакцій, що вказані в усіх Блоках В цього ж повідомлення (сума реквізиту **Проінструктована сума (Instructed Amount)** усіх трансакцій).

Якщо за результатом перевірки **Контрольна сума (Control Sum)**, що вказана в блоці А, не дорівнює сумі усіх трансакцій в усіх Блоках В (сумі усіх реквізитів **Проінструктована сума (Instructed Amount)**), то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення без подальшого оброблення і відправляє **rain.014** з відповідним кодом помилки.

Ініціатор (Initiating Party) <InitgPty> - Сторона, яка ініціює запит на здійснення платіжної операції. **Реквізит є обов'язковим.**

Вказується ідентифікація сторони, яка є ініціатором запиту на здійснення платіжної операції.

Ініціатором в рамках інструменту:

- ✓ **Forced Debit** може бути Стягувач/Отримувач (див. документи з опису даного інструменту);
- ✓ **Credit Transfer** може бути Отримувач (Creditor) або особа, яка ініціює запит від імені Отримувача.

Блок реквізитів **Ініціатор (Initiating Party)** заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
2. **Місцезнаходження (Postal Address) <PstlAdr>** - місцезнаходження учасника переказу. Реквізит є необов'язковим.
3. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**
 - 3.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

або



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

3.2. Ідентифікація фізичної особи (Private Identification)

<PrvtId> - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. *Реквізит є обов'язковим.*

4. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит є необов'язковим.
5. **Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит є необов'язковим.

Коли Ініціатором є фінансова установа, то її ідентифікація заповнюється як юридичної особи.

Оскільки блок реквізитів **Ініціатор (Initiating Party)** наявний в структурі повідомлення один раз, то в повідомлення можуть бути включені трансакції тільки від одного й того самого Ініціатора.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



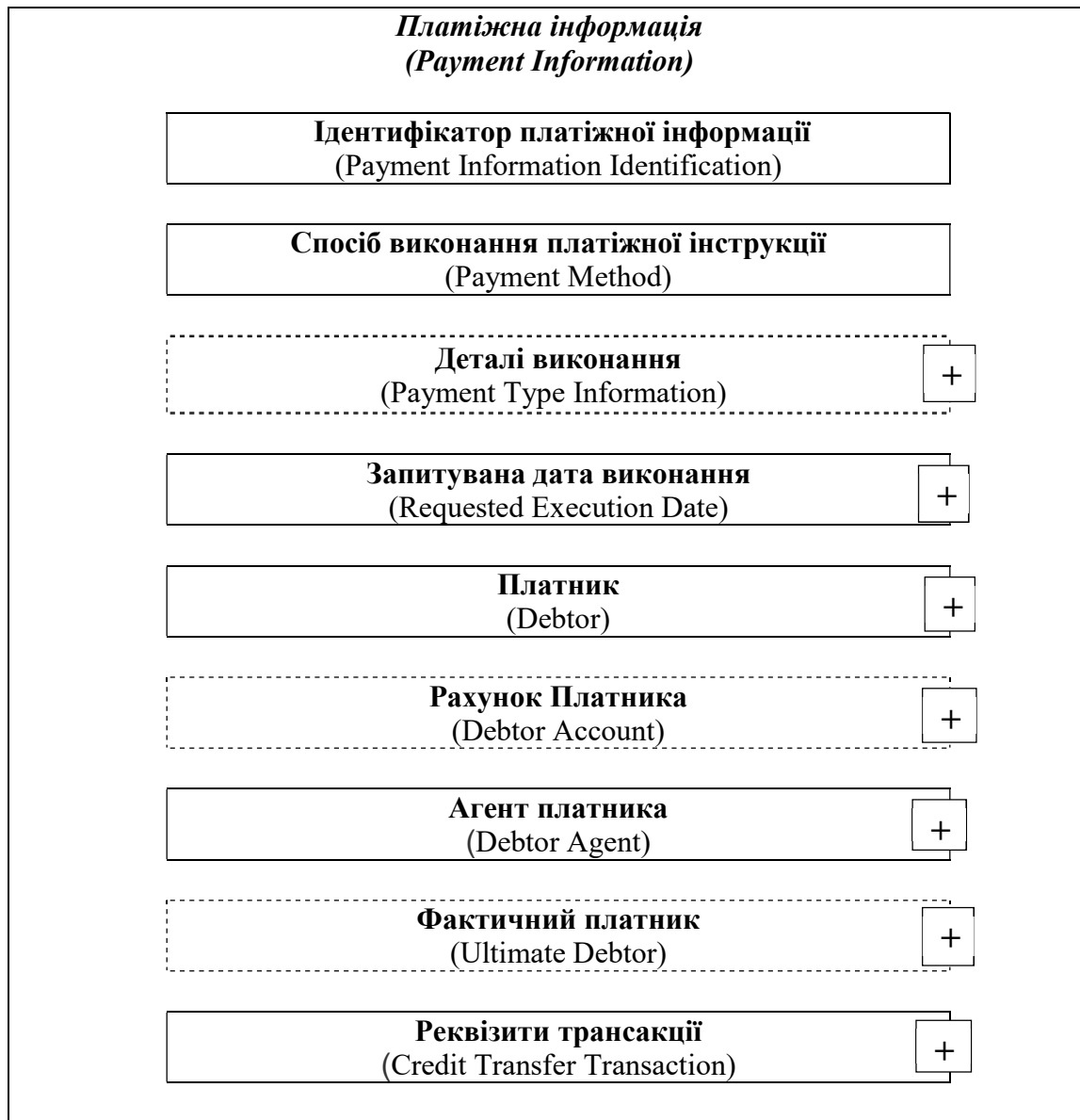
B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

3.3 Блок В. Платіжна інформація (Payment Information)

Блок В. Платіжна інформація (Payment Information) <PmtInf> - реквізити трансакцій, які вказуються Ініціатором платежу.

Блок В складається з наступних реквізитів:



Один екземпляр блоку В містить групу трансакцій (котра може, зокрема, складатися тільки з однієї трансакції), у яких Платником виступає одна й та сама особа. Тобто у цієї групи трансакцій є спільними Платник, Рахунок платника і, можливо, Фактичний платник.

ЦОСЕП переносить у вихідне повідомлення усі реквізити блоку В у такому вигляді, як їх заповнив відправник.

Не висувається вимога, щоб у різних екземплярах блоку В Платники та/або Рахунки Платника були різними.



Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification) <PmtInfId> - унікальний ідентифікатор, що присвоєний стороною, яка надсилає повідомлення, для однозначної ідентифікації групи реквізитів в складі повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Надалі цей реквізит використовуватиметься у разі формування повідомлення **rain.014** у відповідь на даний **rain.013**.

Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method) <PmtMtd> - спосіб виконання платіжної інструкції. **Реквізит обов'язковий.**

Визначає, в межах якого інструменту здійснюється **rain.013**:

Credit Transfer [TRF] - кредитовий переказ

або

Forced Debit [FD] – примусове списання/стягнення/безспірне списання.

Залежно від вказаного значення приналежності повідомлення до одного із інструментів, застосовуються різні правила та вимоги до оброблення реквізитів повідомлення.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTrInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції. Реквізит необов'язковий.

Примітка: реквізити нижчого рівня блоку **Деталі виконання (Payment Type Information)** визначають бажані умови виконання (оброблення) платіжної інструкції, яка буде сформована на підставі цього **rain.013**, такі умови вказує **Стягувач/Отримувач**, як інформацію, яку доцільно аби Агент платника переніс в платіжне повідомлення.

Особливості заповнення блоку залежно від інструментів

Якщо повідомлення формується в рамках інструменту:

- ✓ **Forced Debit**, то блок **Деталі виконання (Payment Type Information)** повинен бути обов'язково присутній виключно на рівні **Платіжна інформація (Payment Information)** та бути відсутнім в блоці **Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction)**. Недотримання даної умови є підставою для відхилення повідомлення **rain.013** в цілому із направленням відправнику повідомлення **rain.014** (із відповідним кодом помилки). Для даного інструменту правило діє до усього повідомлення, враховуючи, що **Деталі виконання (Payment Type Information)** в повідомленні наявний один раз.



✓ **Credit Transfer**, то місце заповнення реквізиту в повідомленні визначає учасник, важливою умовою є недопустимість одночасного заповнення даного реквізиту в блоці на рівні **Платіжна інформація** (Payment Information) та в блоці **Реквізити трансакції** (Credit Transfer Transaction). Вимоги стосуються одного екземпляру блоку В. Тобто в разі наявності кількох екземплярів блоку В в деяких з них блок **Деталі виконання** (Payment Type Information) може бути заповнений в блоці **Платіжна інформація** (Payment Information), а в деяких – в блоці **Реквізити трансакції** (Credit Transfer Transaction), проте в рамках одного блоку В – з дотриманням вищенаведених вимог. Недотримання вимог є підставою для відхилення повідомлення *rain.013* в цілому із направленням відправнику повідомлення *rain.014* (із відповідним кодом помилки).

Якщо в блоці **Платіжна інформація** (Payment Information) блок **Деталі виконання** (Payment Type Information) не заповнений, то в трансакціях даного екземпляру блоку В блок **Деталі виконання** (Payment Type Information) може бути наявним у всіх трансакціях, наявним у деяких з них або бути відсутнім в усіх трансакціях.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні на даному рівні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Пріоритет платежу** (Instruction Priority) <InstrPrty> - індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника. Реквізит необов'язковий.

Може містити значення:

- високий **High [HIGH]** - високий рівень пріоритету;
- звичайний **Normal [NORM]** - звичайний рівень пріоритету

Залежно від інструменту запити, застосовуються різні вимоги до заповнення даного реквізиту:

Правило: для інструменту *Forced Debit* у вхідному повідомленні даний реквізит має бути відсутній. У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому з направленням *rain.014* (з відповідним кодом помилки).



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

Важливо врахувати, що ЦОСЕП не веде черг платежів, а тому наявність вказаного в повідомленні значення не має жодного сенсу для ЦОСЕП, а являється виключно індикатором терміновості для Агента Платника. Тому ЦОСЕП тільки переносить, у разі наявності в повідомленні, вказане значення з вхідного повідомлення у вихідне.

2. **Умови обслуговування (Service Level) <SvcLvl>** - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція. Реквізит є обов'язковим.

Реквізит може бути вказаний до 3-х разів. Кожний екземпляр реквізиту визначає одну домовленість (правило), отже, якщо вказано більше ніж 1 екземпляр реквізиту, це означає, що діють одночасно всі ці зазначені умови.

Правило: для інструменту *Forced Debit* у вхідному повідомленні даний реквізит має бути відсутній. У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому з направленням *rain.014* (з відповідним кодом помилки).

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

2.1. **Код (Code) <Cd>** - використовується зовнішній список кодів.

Реквізит є обов'язковим.

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови розширення її функціональності шляхом впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

3. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є обов'язковий у структурі повідомлення, однак необхідно врахувати умову, за якої реквізит **Локальний інструмент (Local Instrument)** повинен бути обов'язково заповнений.

Якщо в реквізиті **Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method)** вказано значення:

- «TRF» (платіж здійснюється в рамках інструменту *Credit Transfer*), то реквізит **Локальний інструмент (Local Instrument)**



Instrument) є необов'язковим до заповнення і може бути відсутнім в повідомленні. Коли ж він наявний, то містить реквізит нижчого рівня **Код (Code)**, в якому має зазначатися одне із значень Довідника № 7;

- «**FD**» (тобто платіж здійснюється в рамках інструменту **Forced Debit**), то блок **Локальний інструмент (Local Instrument)** є обов'язковим і повинен містити реквізит нижчого рівня **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary)**, в якому зазначається одне із значень пропрієтарного довідника.

Реквізит **Локальний інструмент (Local Instrument)** містить один з реквізитів нижчого рівня:

- 3.1. **Код (Code) <Cd>** - Зовнішній список кодів. Використовується Довідник № 7. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrument1Code (довідник № 7). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

- 3.2. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - внутрішній список кодів. Довідник містить пропрієтарні значення, деталізовані в Розділі 4 даного документу. Заповнюється одним із значень вказанного довідника. Вказання коду, не передбаченого зазначеним переліком пропрієтарних значень, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю. **Реквізит є обов'язковим.**

Оскільки цей реквізит вказується тільки для інструменту **Forced Debit**, то він повинен бути заповнений на рівні блоку реквізитів **Платіжна інформація (Payment Information)**.

У блоці **Локальний інструмент (Local Instrument)** недопустиме одночасне заповнення значення із стандартного довідника *ISO 20022* (реквізит **Код (Code)**) та значення із пропрієтарного довідника (**Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary)**). Заповнюється виключно один із реквізитів залежно від інструменту. Порушення умови є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.



4. **Призначення категорії (Category Purpose) <CtgyPurp>** - інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом.

Залежно від інструменту запиту, застосовуються різні вимоги до заповнення даного реквізиту:

✓ для інструменту **Forced Debit** реквізит не заповнюється і повинен бути відсутнім в повідомленні. Заповнене значення в повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому з направленням відправнику повідомлення **pain.014** із зазначенням причини відхилення.

✓ для інструменту **Credit Transfer** реквізит є обов'язковим.

Залежно від зазначеного коду із довідника можуть застосовуватись додаткові особливості оброблення повідомлення, як в ЦОСЕП, так і у Агента отримувача/Агента платника. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить обов'язковий реквізит нижчого рівня:

4.1. **Код (Code) <Cd>** - використовується зовнішній список кодів. Вказується значення коду із стандартного довідника *ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1Code* (довідник № 4). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, відсутнього в довіднику, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наразі не передбачається додаткових перевірок для ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника для даного повідомлення.

Запитувана дата виконання (Requested Execution Date) <ReqdExctnDt> - запитувана дата виконання. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит має різне застосування залежно від інструменту використання. Для інструменту:

✓ **Forced Debit** – це запитувана Ініціатором дата надсилання запиту на здійснення примусового списання, стягнення коштів Агентом отримувача. Тобто Агент отримувача повинен здійснити відправлення **pain.013** в цю вказану Отримувачем дату. Решта агентів не аналізують даний реквізит у разі його наявності, а лише перевіряють на дотримання синтаксису і переносять значення з вхідного повідомлення до вихідного.



✓ **Credit Transfer** – це запитувана дата виконання платежу. Тобто Отримувач може вказати дату, в яку він просить Платника здійснити платіж.

Містить реквізит нижчого рівня:

1. **Дата (Date) <Dt>** - дата. Дата, в яку потрібно виконати платіжну інструкцію (для **Credit Transfer**), дата, в яку потрібно відправити запит (для **Forced Debit**). ЦОСЕП не перевіряє даного реквізиту і не виконує ніяких дій залежно від його значення.

Платник (Debtor) <Dbtr> - Юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж). **Реквізит є обов'язковим.**

Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Блок містить реквізити нижчого рівня:

1. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
2. **Місцезнаходження (Postal Address) <PstAdr>** - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит є необов'язковим.
3. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим**
 - 3.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
або
 - 3.2. **Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
4. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.
5. **Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит необов'язковий.

Правило: у разі потреби вказання Платника та Отримувача як фінансові установи, з метою подальшого виконання платежу повідомленням **rac.s.009** Агентом платника, додатково у відповідній трансакції обов'язково має бути заповнено їх ідентифікацію як фінансових установ у блоці реквізитів **Додаткові дані (Supplementary Data)** трансакції. Слід звернути увагу на те, що в такому разі і Платник, і Отримувач ідентифіковані двічі, один раз як «юридична особа», другий раз – як «фінансова установа». Проте, оскільки обидва

24



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

ці блоки ідентифікації стосуються однієї й тієї самої установи, то ті реквізити, які присутні і в ідентифікації юридичної особи, і в ідентифікації фінансової установи (наприклад, такі як найменування і код ЄДРПОУ), мають бути заповнені однаковими значеннями.

ЦОСЕП при отриманні повідомлення **rain.013** зобов'язаний передати таке повідомлення **Агенту платника** (напряму чи через **Агента-посередника**), при цьому не аналізуючи ідентифікацію ні **Платника**, ні **Отримувача** на наявність в довідниках учасників СЕП / ASPSP, якщо такі вказано в блоці **Додаткові дані** (*Supplementary Data*).

ЦОСЕП, у разі наявності в трансакції блоку **Додаткові дані** (*Supplementary Data*), перевіряє, чи дорівнюють значення ЄДРПОУ **Платника** та **Отримувача** значенням, вказаним для цих ролей у реквізитах, заповнених як юридичні особи. У разі невідповідності, або вказання **Платника/Отримувача** як фізичних осіб ЦОСЕП відхиляє запит із направленням **rain.014**.

Якщо ж фінансовою установою є тільки одна із сторін (або **Платник**, або **Отримувач**, але не обидва вони одночасно), або однією зі сторін є Державна казначейська служба України, то на підставі цієї трансакції має бути сформовано **pacс.008**, а отже, додаткова ідентифікація сторони як "фінансової установи" в **rain.013** не потрібна.

Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> - зазначається рахунок Платника. Реквізит необов'язковий. Проте варто врахувати наступне: для інструменту:

- **Forced Debit** – рахунок має бути обов'язково заповнено. У разі невиконання вимоги – повідомлення буде відхилено в цілому з направленням повідомлення **rain.014**;
- **Credit Transfer** – може бути відсутнім, оскільки запит має добровільний характер, та Платник (у разі наявності декількох рахунків), на власний розсуд, може здійснити платіж з будь-якого свого рахунку, відкритого в Агенті платника (*залежно від наявності коштів тощо*).

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку, відкритий у банківській установі та в ASPSP, повинен бути виключно в форматі IBAN). Якщо умова не виконується, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому з направленням повідомлення **rain.014**.

Блок містить реквізити нижчого рівня:



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. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок «Ідентифікація рахунку». *Реквізит є обов'язковим.*
 - 1.1. **IBAN (IBAN) <IBAN>** - номер рахунку в форматі IBAN. *Реквізит є обов'язковим.* Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації Debtor Agent. Вказання некоректного номеру рахунку є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення із направленням *rain.014* відправнику повідомлення (із відповідним кодом помилки).
або
 - 1.2. **Інший спосіб ідентифікації (Other) <Othr>** - блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN. *Реквізит є обов'язковим.*
 - 1.2.1. **Ідентифікатор (Identification) <Id>** - номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN. *Реквізит є обов'язковим.*
 - 1.2.2. **Вид ідентифікації (Scheme Name) <SchmeNm>** - визначає вид ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*
 - 1.2.2.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - позначення пропрієтарної схеми ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*
 - **ASP** - формат номеру рахунку, відмінний від IBAN.

У разі потреби вказання кількох рахунків Платника, ініціатор запиту заповнює стільки екземплярів блоків В **Платіжна інформація (Payment Information)**, скільки рахунків Платника потрібно зазначити, відповідно до кожного з них включає окремий набір трансакцій.

Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt> - агент, який обслуговує рахунок Платника. *Реквізит є обов'язковим.* Містить реквізит 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. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Зважаючи на те, що повідомлення *rain.013* передається від Агента отримувача до Агента платника без переформування, всі реквізити **Агент платника (Debtor Agent)** у всіх блоках В мають збігатися. ЦОСЕП контролює це шляхом звіряння реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** в ідентифікації фінансової установи.



Фактичний платник (Ultimate Debtor) <UltmtDbtr> - Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу). Реквізит необов'язковий. *Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.*

Залежно від інструменту запити, застосовуються різні вимоги до заповнення даного реквізиту:

✓ для інструменту **Forced Debit** у вхідному повідомленні даний реквізит має бути завжди відсутній. У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням відправнику **rain.014** з відповідним кодом помилки.

✓ для інструменту **Credit Transfer** у вхідному повідомленні даний реквізит необов'язковий.

Оскільки реквізит **Фактичний платник** (Ultimate Debtor) присутній в блоці В повідомлення двічі – на рівні блоку реквізитів: **Платіжна інформація** (Payment Information) та в блоці **Реквізити трансакції** (CreditTransferTransaction), то є обов'язковим дотримання наступного правила:

Правило для Credit Transfer: *Заповнення реквізиту можливе виключно в одному із блоків реквізитів, а саме: на рівні блоку реквізитів **Платіжна інформація** (Payment Information) або безпосередньо в блоці **Реквізити трансакції** (CreditTransferTransaction). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому. Правило застосовується до кожного окремого Блоку В **Платіжна інформація** (Payment Information). Не висувається вимог до однотипності заповнення реквізиту в повторюваних Блоках В (тобто в різних Блоках В даний реквізит може бути заповнено на різних рівнях).*

*Якщо Фактичний платник заповнено на рівні блоку **Платіжна інформація** (Payment Information), то це означає, що він є спільним для всіх трансакцій цього екземпляру блоку В. Якщо ж на цьому рівні його не заповнено, то Фактичний платник в різних трансакціях блоку може бути заповненим різними значеннями (тобто для одного Платника можуть бути різні Фактичні платники), а також може бути не заповненим.*

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
2. **Місцезнаходження** (Postal Address) <PstlAdr> - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит необов'язковий.
3. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**
 - 3.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим**



або

3.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи.

Реквізит є обов'язковим.

4. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит необов'язковий.
5. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит необов'язковий.

Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction) <CdtTrfTx> - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до даного екземпляру блоку В. *Реквізит є обов'язковим.* Може з'являтися до k разів, де k – кількість трансакцій у блоці.

У рамках інструменту *Credit Transfer* обмеження на кількість трансакцій в одному окремому блоці В не висувається, має бути дотримано лише обмеження щодо сумарної кількості трансакцій у всіх блоках В, яке визначається загальним розміром повідомлення.

У рамках інструменту *Forced Debit* блок **Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction)** вказується виключно один раз, оскільки повідомлення завжди містить тільки одну трансакцію.

Блок **Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction)** 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 до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

*При подальшому формуванні платіжного повідомлення на підставі **rain.013**, значення реквізиту <InstrId> переноситься із **rain.013** до відповідного реквізиту в платіжному повідомленні.*



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

У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує на коректність заповнення, проте у разі відсутності даного реквізиту - повідомлення відхиляється в цілому на рівні технологічного контролю.

При подальшому формуванні платіжного повідомлення на підставі **rain.013**, значення реквізиту <EndToEndId> переноситься із **rain.013** до відповідного реквізиту в платіжному повідомленні.

1.3. **UETR трансакції** (UETR) <UETR> - універсальний унікальний ідентифікатор трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит необов'язковий.

UETR є унікальним ідентифікатором трансакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації.

Залежно від інструменту запиту, застосовуються різні умови до заповнення даного реквізиту:

- ✓ для інструменту **Forced Debit** у вхідному повідомленні даний реквізит **є обов'язковим**. У випадку відсутності реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням відправнику **rain.014** з відповідним кодом помилки.
- ✓ для інструменту **Credit Transfer** у вхідному повідомленні даний реквізит є необов'язковим.

Слід звернути увагу, що при формуванні платіжного повідомлення на підставі даного запиту Агент платника має присвоїти трансакції в платіжному повідомленні новий унікальний UETR (а не переносити UETR із запиту).

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

Для інструменту **Forced Debit** у вхідному повідомленні даний реквізит має бути завжди відсутній на рівні блоку **Реквізити трансакції** (Credit Transfer Transaction). У випадку, якщо вхідне

29



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

повідомлення містить заповнене значення реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням відправнику повідомлення *rain.014* (із відповідним кодом помилки).

Для інструменту *Credit Transfer* може бути присутнім на рівні блоку **Реквізити трансакції** (CreditTransferTransaction) за умови відсутності його на рівні блоку **Платіжна інформація** (Payment Information). Більш докладно див. опис реквізиту **Деталі виконання** (Payment Type Information) у блоці **Платіжна інформація** (Payment Information).

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня, зміст та правила заповнення яких тотожні аналогічним реквізітам в блоці **Платіжна інформація** (Payment Information):

2.1. **Пріоритет платежу** (Instruction Priority) <InstrPrty> - індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника. Реквізит є обов'язковим.

Вказується одне із значень:

- **High** [HIGH] – високий. Високий рівень пріоритету.
- **Normal** [NORM] – звичайний. Звичайний рівень пріоритету.

2.2. **Умови обслуговування** (Service Level) <SvcLvl> - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція. Реквізит є обов'язковим.

2.2.1. **Код (Code)** <Cd> - використовується зовнішній список кодів.

Реквізит є обов'язковим.

Вказується значення коду із стандартного довідника *ISO 20022 ExternalServiceLevelCode* (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наразі не передбачається додаткових перевірок у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови розширення її функціональності шляхом



впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

2.3. Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm> - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит необов'язковий.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

2.3.1. Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів. **Реквізит обов'язковий.**

Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 2002 ExternalLocalInstrument1Code (довідник № 7). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

2.4. Призначення категорії (Category Purpose) <CtgyPurp> - Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є необов'язковим. Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

2.4.1. Код (Code) <Cd> - використовується зовнішній список кодів.

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 2002 ExternalCategoryPurpose1Code (довідник № 4). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

Вказання коду, відсутнього в довіднику, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

3. Сума (Amount) <Amt> - сума коштів, що підлягає переказу між Платником та Отримувачем. **Обов'язковий реквізит.**

3.1. Проінструктована сума (Instructed Amount) <InstdAmt> - сума коштів, що підлягає переказу між Платником та Отримувачем. Зазначену суму необхідно перенести без змін по всьому ланцюгу проходження запиту **rain.013** від Ініціатора до Агента платника. Тобто це є сума окремої трансакції. **Реквізит обов'язковий.**

3.1.1. Валюта (Property Ccy) – UAH.



4. **Платник комісії (Charge Bearer) <ChrgBr>** - зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу. **Реквізит обов'язковий.**

Вказується єдине значення:

- **Following Service Level [SLEV]**

Наступний рівень обслуговування. Регулюється договірними відносинами.

5. **Фактичний платник (Ultimate Debtor) <UltmtDbtr>** - Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу). Реквізит необов'язковий. *Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.*

Залежно від інструменту запиту, застосовуються різні вимоги до заповнення даного реквізиту:

✓ для інструменту **Forced Debit** у вхідному повідомленні даний реквізит має бути завжди відсутній. У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням відправнику **pain.014** з відповідним кодом помилки.

✓ для інструменту **Credit Transfer** у вхідному повідомленні даний реквізит необов'язковий і може міститися в блоці **Реквізити транзакції** тільки в тому разі, якщо він відсутній на більш вищому рівні в даному блоці В. Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

5.2. **Місцезнаходження (Postal Address) <PstlAdr>** - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит необов'язковий.

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

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

або

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

5.4. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.

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



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

6. **Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1>** - зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу. *Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.* Реквізит необов'язковий, проте має бути обов'язково заповнений, якщо Агентом отримувача є ASPSP.

Якщо Агентом отримувача є учасник СЕП, то реквізит не заповнюється.

Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) — Агент, який є учасником СЕП та обслуговує рахунок Агента отримувача, який є ASPSP.

Реквізит **Агент-посередник 1** слугує такій меті.

Коли запит *rain.013* потребує здійснити платіж, де Агентом отримувача є ASPSP, і цей ASPSP має розрахункові рахунки в різних учасників СЕП, то ініціатор запиту визначає, на який саме з зазначених розрахункових рахунків Агента отримувача повинні потрапити кошти.

У такому разі має виконуватись умова:

- Агент Отримувача має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «ASP» (*небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг*);
- Агент-посередник 1 має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «SEP» (*учасник СЕП*).
- Агент-посередник 1 має збігатися з відправником *rain.013* або бути його філією за моделлю з опосередкованою участю філій.

В СА рекомендуємо врахувати потребу автоматизації заповнення даного блоку (відповідно із актуальним довідником учасників СЕП і довідником ASPSP).

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

7. **Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) <IntrmyAgt2>** - зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу. *Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.* Реквізит необов'язковий.

Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) — Агент, який є учасником СЕП та обслуговує рахунок Агента платника, який є ASPSP.

У такому разі має виконуватись умова:

- Агент платника має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System**



Identification) <ClrSysId> як «ASP» (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг);

➤Агент-посередник **2** має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> як «SEP» (учасник СЕП).

В СА рекомендуємо врахувати потребу автоматизації заповнення даного блоку (відповідно із актуальним довідником учасників СЕП і довідником ASPSP).

Реквізит **Агент-посередник 2** слугує такій меті. Коли Агент платника-ASPSP відкрив розрахункові рахунки більше ніж в одного учасника СЕП, то шлях, яким треба доставити *rain.013* до даного Агента-ASPSP, однозначно визначити неможливо. Для того, щоб відповідальність за визначення бажаного шляху ніс ініціатор *rain.013*, він повинен вказати, до якого саме учасника СЕП треба доставити даний *rain.013*. Якщо у повідомленні заповнено реквізит **Агент-посередник 2** (Intermediary Agent 2), то ЦОСЕП користується цим реквізитом і відправляє *rain.013* саме на вказаного в цьому реквізиті учасника СЕП.

Це аналогічно тому, як у разі виконання платежу, де Агентом отримувача є ASPSP, ініціатор платежу вказує банк, до якого треба направити платіжне повідомлення (див. специфікацію рас.008, розділ «Категорії учасників обміну платіжним повідомленням *рас.008* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП», варіанти 008.Б.2, 008.Б.4).

Однак якщо на рівні повідомлення реквізит відсутній, то ЦОСЕП за довідником ASPSP визначає, через якого учасника СЕП-Агента-посередника (або якщо ASPSP обслуговується в опосередкованого учасника СЕП – через даного учасника та його головний банк) довести до ASPSP дане повідомлення. Якщо існує більше одного шляху доставлення, то ЦОСЕП може спрямувати повідомлення до ASPSP через будь-якого із Агентів-посередників.

Якщо Агентом платника є учасник СЕП, то реквізит **Агент-посередник 2** (Intermediary Agent 2) не заповнюється.

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



Зважаючи на те, що повідомлення **rain.013** передається цілком від одного Агента отримувача до одного Агента платника, то в разі наявності в ланцюгу передачі Агентів-посередників вони мають бути однаковими у всіх транзакціях повідомлення.

8. **Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt>** - агент, який обслуговує рахунок отримувача. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

***Правило:** Повідомлення в цілому направляється виключно від одного Агента отримувача (Creditor Agent). У всіх транзакціях, що містяться в повідомленні **rain.013**, ці реквізити мають бути однаковими. Тобто усі наявні в повідомленні Агенти отримувача повинні бути ідентифіковані однаковим Кодом ID НБУ.*

***Правило:** для інструменту **Forced Debit** ідентифікація Агента отримувача здійснюється виключно за довідником учасників СЕП (не може бути зазначено за довідником ASPSP). Недотримання правила є підставою для ЦОСЕП відхилити запит повідомленням **rain.014**.*

Зважаючи на те, що повідомлення **rain.013** передається від Агента отримувача до Агента платника без переформування, всі реквізити **Агент отримувача (Creditor Agent)** в усіх транзакціях повідомлення мають збігатися. ЦОСЕП контролює це шляхом звіряння реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** в ідентифікації фінансової установи.

9. **Отримувач (Creditor) <Cdtr>** - Отримувач коштів. Сторона, на користь якої має бути здійснений платіж на підставі даного запиту. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

9.2. **Місцезнаходження (Postal Address) <PstlAdr>** - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит необов'язковий.



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

Повинен заповнюватися один із блоків:

9.3.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

або

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

9.4. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.

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

Правило: у разі потреби вказання Платника та Отримувача як фінансові установи, з метою подальшого виконання платежу повідомленням **racs.009** Агентом платника, додатково у відповідній трансакції обов'язково має бути заповнено їх ідентифікацію як фінансових установ у блоці реквізитів **Додаткові дані (Supplementary Data)** трансакції. Слід звернути увагу на те, що в такому разі і Платник, і Отримувач ідентифіковані двічі, один раз як «юридична особа», другий раз – як «фінансова установа». Проте, оскільки обидва ці блоки ідентифікації стосуються однієї й тієї самої установи, то ті реквізити, які присутні і в ідентифікації юридичної особи, і в ідентифікації фінансової установи (наприклад, такі як найменування і код ЄДРПОУ), мають бути заповнені однаковими значеннями.

ЦОСЕП при отриманні повідомлення **rain.013** зобов'язаний передати таке повідомлення **Агенту платника** (напряму чи через **Агента-посередника**), при цьому не аналізуючи ідентифікацію ні Платника, ні Отримувача на наявність в довідниках учасників СЕП / ASPSP, якщо такі вказано в блоці **Додаткові дані (Supplementary Data)**.

ЦОСЕП, у разі наявності в трансакції блоку **Додаткові дані (Supplementary Data)**, перевіряє, чи дорівнюють значення ЄДРПОУ Платника та Отримувача значенням, вказаним для цих ролей у реквізитах, заповнених як юридичні особи. У разі невідповідності, або вказання Платника/Отримувача як фізичних осіб ЦОСЕП відхиляє запит із направленням **rain.014**.

10. **Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct>** - зазначається рахунок Отримувача коштів. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.



Правило: для інструменту *Forced Debit* даний реквізит заповнюється тільки в форматі IBAN.

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку, відкритий у банківській установі та в ASPSP, повинен бути виключно в форматі IBAN). Якщо умова не виконується, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому з направленням повідомлення *rain.014*.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

10.1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок «Ідентифікація рахунку». **Реквізит є обов'язковим.**

10.1.1. **IBAN (IBAN) <IBAN>** - номер рахунку в форматі IBAN. **Реквізит є обов'язковим.** Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** в ідентифікації **Агент отримувача коштів (Creditor Agent)**. Вказання некоректного номеру рахунку є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення із направленням *rain.014* відправнику повідомлення (із відповідним кодом помилки).

або

10.1.2. **Інший спосіб ідентифікації (Other) <Othr>** - блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN. **Реквізит є обов'язковим.**

10.1.2.1. **Ідентифікатор (Identification) <Id>** - номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN. **Реквізит є обов'язковим.**

10.1.2.2. **Вид ідентифікації (Scheme Name) <SchmeNm>** - визначає вид ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

10.1.2.2.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - позначення пропрієтарної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

- **ASP** - формат номеру рахунку, відмінний від IBAN.

11. **Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) <UltmtCdtr>** - Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума коштів Отримувачем. Реквізит необов'язковий.

Містить реквізити нижчого рівня:

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

11.2. **Місцезнаходження (Postal Address) <PstlAdr>** - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит необов'язковий.



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

11.3.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. *Реквізит є обов'язковим*

або

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

11.4. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.

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

12. **Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtrAgt>** - додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача. Реквізит необов'язковий.

У реквізиті можливо вказати додаткові відомості, що пов'язані з обробкою платіжної інструкції, надані ініціюючою стороною та призначені для Агента отримувача. Даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації.

При формуванні платіжного повідомлення на підставі *rain.013* Платник/Агент платника значення даного реквізиту переносить до такого платіжного повідомлення (з метою вказання додаткової інформації).

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

12.1. **Код (Code) <Cd>** - код. Можливі значення:

- Hold Cash For Creditor [HOLD] - Отримання готівки кредитором. Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.
- Phone Beneficiary [PHOB] - Телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."

Інші коди, відмінні від зазначених, застосовувати не допустимо, інше значення реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

12.2. **Інформація про інструкцію (Instruction Information) <InstrInf>** - додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної



інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж. Реквізит передбачає унесення довільного тексту, довжина якого обмежена форматом реквізита, що заповнюється Платником (при формуванні на підставі запиту *rain.013* платіжного повідомлення) та призначений Отримувачу/Агенту отримувача. Заповнений реквізит не впливає на оброблення повідомлення на ланцюгу його передавання.

У разі потреби – Отримувач у запиті вказує таку інформацію, яку Платник/Агент платника переносить до платіжного повідомлення при його формуванні в реквізит з такою самою назвою.

Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.

13. **Призначення (Purpose) <Purp>** - для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, попередньо перевіривши наявність вказаного коду у довіднику. Невідповідність вказаного коду до переліку допустимих є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику *rain.014* (з відповідним кодом помилки).

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП залежно від значення вказаного коду із даного довідника. Також не висувається вимог стосовно вказання того чи іншого коду залежно від інструменту, в рамках якого формується *rain.013*.

При формуванні платіжного повідомлення на підставі *rain.013* значення даного реквізиту переноситься до такого платіжного повідомлення в реквізит з такою самою назвою.

⇒ Актуальність заповнення даного реквізиту тим чи іншим кодом залежить від призначення платежу. Пропонуємо банкам, стягувачам розглянути можливість використання реквізиту та висловити точку зору стосовно його доцільності використання.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

13.1. **Код (Code) <Cd>** - використовується зовнішній список кодів. Для зазначення використовується Довідник №11 (ISO 20022 External Purpose1 Code). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо. *Реквізит обов'язковий.*



14. **Інформація щодо переказу (Remittance Information) <RmtInf>** - Призначення платіжної інструкції на переказ коштів.

Реквізит є обов'язковим до заповнення учасником та містить призначення платежу для кожної окремої транзакції. ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення, проте копіює його значення до вихідного повідомлення. У разі відсутності заповненого реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

При формуванні платіжного повідомлення на підставі **rain.013** значення даного блоку може бути перенесено до такого платіжного повідомлення.

Правило: структурована та неструктурована форма заповнення призначення платежу є взаємовиключними. У повідомленні має бути обов'язково вказана виключно одна із них.

Заповнення блоку ЦОСЕП не аналізує.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

14.1. **Неструктурована форма (Unstructured) <Ustrd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі. Реквізит необов'язковий.

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.

*Блок Неструктурована форма (Unstructured) заповнюється за правилами, визначеними в специфікації для **pacs.008** (такого самого блоку) або **pacs.009** або **pacs.010** (для яких передбачена тільки неструктурована форма).*

14.2. **Структурована форма (Structured) <Strd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі. Реквізит необов'язковий.

*Блок Структурована форма (Structured) має структуру і заповнюється за правилами, визначеними в специфікації для **pacs.008**. Відповідно ЦОСЕП здійснює для цього блоку такі самі перевірки, як і в платіжному повідомленні **pacs.008** (опис реквізитів нижчого рівня див. специфікацію **pacs.008**).*

15. **Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData>** - Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.



Цей блок використовуються зважаючи на те, що при потребі формування на підставі **rain.013** платіжного повідомлення **racs.009**, існує потреба забезпечення тотожності блоків з ідентифікації **Платника (Debtor)** та **Отримувача (Creditor)** з ідентифікацією фінансової установи. Оскільки структурою **rain.013** не передбачено зазначення даних учасників з **Ідентифікацією фінансової установи (Financial Institution Identification)**, то така інформація має бути заповнена в даному блоці до кожної такої трансакції (один раз), для якої одночасно і Платник і Отримувач є фінансовими установами.

Відповідно до правил вище, у разі заповнення в даному блоці реквізитів **Додаткові дані (Supplementary Data) Платника (Debtor)** та **Отримувача (Creditor)**, це є ознакою того, що Агент платника має сформувавати на підставі даного повідомлення платіжне повідомлення **racs.009**, в якому заповнити Платника та Отримувача ідентифікацією, вказаною на даному рівні.

Реквізити, які розглядаються в даному блоці, є реквізитами нижчого рівня блоку **Конверт (Envelope)**.

Важливо урахувати особливості заповнення даного блоку в повідомленні **rain.013**. При використанні даного блоку у структурі повідомлення **rain.013** додатково будуть відображені теги: **<Document>** та **<Ext>**. Таким чином, структура даного блоку в повідомленні має наступний вигляд:

```
<SplmtryData>
  <Envlp>
    <Document xmlns="nbu:tech:xsd:supp.013.001.01">
      <Ext> (*перший тег-елемент, що автоматично генерується і прописується в
схемі повідомлення rain.013)
      <Agt> (*перший тег-елемент в конверті, в якому відображається
ідентифікація фінансової установи Платника та Отримувача в повідомлення rain.013)
      Вміст тега
      </Agt >
    </Ext>
  </Document>
</Envlp>
</SplmtryData>
```

Блок реквізитів **Агент (Agent) <Agt>** є обов'язковим і містить реквізити нижчого рівня:

Платник (Debtor) <Dbtr> - Юридична особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж). **Реквізит обов'язковий**



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

Отримувач (Creditor) <Cdtr> - Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється переказ (платіж). **Реквізит обов'язковий.**

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

Слід звернути увагу, що в цих реквізитах в ідентифікації фінансової установи реквізити нижчого рівня, що містять найменування та ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) фінансової установи (**Найменування (Name)** та блок **Інше (Other)**), є обов'язковими.

3.4 Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок С. **Додаткові дані (Supplementary Data)** Блок С <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Наразі інструкції НБУ щодо заповнення блоку «Додаткові дані» відсутні. Даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

4. Реквізитний склад та правила заповнення *rain.013*

Index	Lv 1	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Creditor Payment Activation Request (rain.013.001.xx)	<CdtrPmtActvtnReq>			<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Запит на здійснення платіжної операції SEP Usage: Повідомлення формується стороною Отримувача (Ініціатор запиту) та направляється стороні Платника напряму, або через агентів. Це повідомлення також використовується стягувачем для ініціювання примусового списання (стягнення) коштів 	Тег ЦОСЕП отримує вхідний rain.013 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за успішного оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення rain.013 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Реквізити повідомлення SEP Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення 	Тег
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор повідомлення SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення rain.013 	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації Невідповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням rain.014.
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Дата та час створення повідомлення SEP Usage: Дата та час створення повідомлення 	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення rain.013 Вказання неприпустимої дати є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням rain.014
1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text[1-9][0-9]{0,14}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Кількість транзакцій SEP Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення 	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість транзакцій <i>Некоректне заповнення є підставою для</i>



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

						відхилення повідомлення в цілому із направленням rain.014
1.4	2	Control Sum	<CtrlSum>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Контрольна сума SEP Usage: Загальна сума всіх окремих сум, включених до повідомлення <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму усіх трансакцій в повідомленні (загальна сума усіх реквізитів Проінструктована сума (Instructed Amount), вказаних в повідомленні)</p> <p>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих трансакцій Проінструктована сума (Instructed Amount) із вказаною загальною сумою трансакцій в даному реквізиті), некоректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням rain.014</p> <p>При обміні повідомленням через СЕП значення завжди більше «0»</p>
1.4.1	3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Валюта SEP_Usage: Валюта UAH
1.5	2	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ініціатор SEP Usage: Сторона, яка ініціює запит на здійснення платіжної операції <p>Тег Заповнюється ідентифікацією Ініціатора (запиту) відповідно до правил Ідентифікації</p>
1.5.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Найменування SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи
1.5.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Місцезнаходження SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу <p>Тег</p>
1.5.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони <p>Тег</p>
1.5.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи <p>Тег</p>



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

						<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	
1.5.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фізичної особи ➤ SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Тег
1.5.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Країна резидентності ➤ SEP Usage: Код країни 	
1.5.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Контактні дані ➤ SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Тег
2	1	Payment Information	<PmtInf>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Платіжна інформація ➤ SEP Usage: Реквізити транзакцій, які вказуються Ініціатором платежу 	Тег Непроходження перевірки в блоці В є підставою для відхилення повідомлення в цілому ЦОСЕП направляє відправнику повідомлення: 1) технічне повідомлення про неприйняття повідомлення до розгляду або 2) pain.014 із вказанням причини відхилення
2.1	2	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор платіжної інформації ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, що присвоєний стороною, яка надсилає повідомлення для однозначної ідентифікації групи реквізитів в складі повідомлення 	ЦОСЕП даний реквізит не аналізує, проте переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного
2.2	2	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Спосіб виконання платіжної інструкції ➤ SEP Usage: Спосіб виконання платіжної інструкції 	Тег
2.2.1	3	Credit Transfer			TRF	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Кредитовий переказ ➤ SEP Usage: Кредитовий переказ 	
2.2.1	3	Forced Debit			FD	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Примусове списання/стягнення/безспірне списання ➤ SEP Usage: Примусове списання/стягнення/безспірне списання 	
2.3	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Деталі виконання ➤ SEP Usage: Інформація про деталі 	Тег



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

						виконання платіжної інструкції та тип трансакції <i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Payment Information (<PmtInf>), то в Credit Transfer Transaction (<CdtTrfTx>) <PmtTpInf> не заповнюється</i>	
2.3.1	3	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пріоритет платежу ➤ SEP Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника <p>При здійсненні списання (стягнення) коштів з рахунку платника реквізит не заповнюється</p>	<p>У разі присутності реквізиту для інструменту Forced Debit, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням <i>rain.014</i></p> <p>Для інструменту Credit Transfer заповнені значення, у разі наявності у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить до вихідного повідомлення</p>
2.3.1.1	4	High			HIGH	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Високий ➤ SEP Usage: Високий рівень пріоритету 	
2.3.1.2	4	Normal			NORM	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Звичайний ➤ SEP Usage: Звичайний рівень пріоритету 	
2.3.2	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Умови обслуговування ➤ SEP Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція <p>При здійсненні списання (стягнення) коштів з рахунку платника реквізит не заповнюється</p>	<p>Тег</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності), не аналізуючи його</p> <p>У разі присутності реквізиту для інструменту Forced Debit, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням <i>rain.014</i></p>
2.3.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №15</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Використовується зовнішній список кодів 	<p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15.</p> <p>ЦОСЕП переносить його значення, у разі наявності, із вхідного повідомлення до вихідного</p> <p><i>Вказання коду, відмінного від передбачених</i></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

						довідником, є підставою відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
						Додаткові перевірки у разі вказання того чи іншого коду наразі не визначено
2.3.3	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Локальний інструмент ➤ SEP Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. <p>При здійсненні списання (стягнення) коштів з рахунку платника реквізит <Local Instrument> заповнюється обов'язково. Зазначається пропріетарне (власне) значення з внутрішнього списоку кодів (Proprietary)</p>
2.3.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	<p>Довідник №7</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів
						<p>Може бути заповнено, якщо реквізит Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method) має значення – TRF. Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів Довідника № 7</p> <p>Якщо умова щодо значення TRF не виконана, або вказано код, що не міститься в Довіднику № 7, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням повідомлення pain.014</p>
2.3.3.2	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Внутрішній список кодів
						<p>Заповнюється якщо реквізит Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method) має значення – FD. Учасник СЕП вказує один із перелічених кодів пропріетарного довідника</p> <p>Якщо умова щодо значення FD не виконана, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням повідомлення pain.014</p> <p>Вказання коду, не передбаченого</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

						пропріетарним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.3.3.2.1	5	Customer Forced Debit			CUFD	Примусове списання коштів клієнта
2.3.3.2.2	5	Customer Debt Collection			CUDC	Стягнення коштів клієнта
2.3.3.2.3	5	Financial Institution Acceptance-Free Debit			FIAD	Безспірне списання коштів фінансової установи
2.3.3.2.4	5	Financial Institution Contractual Debit			FICD	Договірне списання коштів фінансової установи
2.3.3.2.5	5	Financial Institution Forced Debit			FIFD	Примусове списання коштів фінансової установи
2.3.3.2.6	5	Financial Institution Debt Collection			FIDC	Стягнення коштів фінансової установи
2.3.4	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Призначення категорії ➤ SEP Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом <p>Тег Заповнене значення для інструменту Forced Debit є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням відправнику повідомлення rain.014</p> <p>Для інструменту Credit Transfer реквізит є необов'язковим</p>
2.3.4.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №4</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4</p> <p>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</p>
2.4	2	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Запитувана дата виконання ➤ SEP Usage: Запитувана дата виконання <p>Тег</p>
2.4.1	3	Date	<Dt>	[1..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата ➤ SEP Usage: Дата <p>ЦОСЕП не аналізує значення даного реквізиту</p>
2.5	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Платник ➤ SEP Usage: Юридична або фізична <p>Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</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

						особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж)	
2.5.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Найменування SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи 	
2.5.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Місцезнаходження SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу 	Ter
2.5.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	Ter
2.5.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	Ter
2.5.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фізичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Ter
2.5.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Країна резидентності SEP Usage: Код країни 	
2.5.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Контактні дані SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Ter
2.6	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Рахунок Платника SEP Usage: Зазначається рахунок Платника 	Ter
2.6.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	Ter Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації, рахунок подається у форматі IBAN
2.7	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Агент платника SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника 	Ter
2.7.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор 	Ter Заповнюється відповідно до правил



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

						фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Ідентифікації
2.8	2	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Фактичний платник SEP Usage: Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу) <p>При здійсненні списання (стягнення) коштів з рахунку платника блок реквізитів <Ultimate Debtor> ніколи не використовується</p>	<p>Тег</p> <p>Для інструменту Forced Debit реквізит повинен бути відсутнім</p> <p>Порушення вимоги є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому із направленням повідомлення <i>rain.014</i></p> <p>Для інструменту Credit Transfer ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності)</p> <p>Реквізит заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</p>
2.8.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Найменування SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи 	
2.8.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Місцезнаходження SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу 	Тег
2.8.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	Тег
2.8.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	Тег
2.8.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фізичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Тег
2.8.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Країна резидентності SEP Usage: Код країни 	
2.8.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Контактні дані SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником 	Тег



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

2.9	2	Credit Transfer Transaction	<CdtTrfTx>	[1..*]		переказу <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Реквізити трансакції SEP Usage: Інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до даного екземпляру блоку B 	Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення усі реквізити трансакцій, наявних у вхідному повідомленні
2.9.1	3	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація трансакції SEP Usage: Набір ідентифікаторів трансакції 	Тег
2.9.1.1	4	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор інструкції SEP Usage: 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 	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.9.1.2	4	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Наскрізний ідентифікатор SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу 	
2.9.1.3	4	UETR	<UETR>	[0..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"> SEP Name: UETR трансакції SEP Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу 	ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності (якщо реквізит Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method) відповідає значенню FD , то UETR є обов'язковим). Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити трансакцію та направити повідомлення <i>rain.014</i> із зазначенням причини відхилення
2.9.2	3	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Деталі виконання SEP Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції <p>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Credit</p>	Тег Блок реквізитів не заповнюється для інструменту FD



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

						<i>Transfer Transaction (<CdtTrfTx>), то в Payment Information (<PmtInf>) <PmtTpInf> не заповнюється</i>	
2.9.2.1	4	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Пріоритет платежу SEP Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника 	Використання інших кодів, відмінних від передбачених, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.9.2.1.1	5	High			HIGH	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Високий SEP Usage: Високий рівень пріоритету 	
2.9.2.1.2	5	Normal			NORM	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Звичайний SEP Usage: Звичайний рівень пріоритету 	
2.9.2.2	4	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Умови обслуговування SEP Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція 	Тег
2.9.2.2.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №15</p> <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Код SEP Usage: Використовується зовнішній список кодів 	<p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15</p> <p>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
2.9.2.3	4	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Локальний інструмент SEP Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування 	Тег
2.9.2.3.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	<p>Довідник №7</p> <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Код SEP Usage: Зовнішній список кодів 	<p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів Довідника № 7</p> <p>Якщо вказано код, що не міститься в Довіднику № 7, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням повідомлення <i>pain.014</i></p>
2.9.2.4	4	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Призначення категорії SEP Usage: Інформація для уточнення 	



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

					деталей виконання. Визначається тільки кодом	
2.9.2.4.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №4 > SEP Name: Код > SEP Usage: Зовнішній список кодів
2.9.3	3	Amount	<Amt>	[1..1]	Choice	> SEP Name: Сума > SEP Usage: Сума коштів, що підлягає переказу між Платником та Отримувачем Ter
2.9.3.1	4	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	> SEP Name: Проінструктована сума > SEP Usage: Сума коштів, що підлягає переказу між Платником та Отримувачем. Зазначену суму необхідно перенести без змін по всьому ланцюгу проходження повідомлення rain.013 Вказується сума одиничної трансакції
2.9.3.1.1	5	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	> SEP Name: Валюта > SEP Usage: Валюта UAH
2.9.4	3	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text	> SEP Name: Платник комісії > SEP Usage: Зазначається яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу
2.9.4.1	4	Following Service Level			SLEV	> SEP Name: Наступний рівень обслуговування > SEP Usage: Регулюється договірними відносинами
2.9.5	3	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		> SEP Name: Фактичний платник > SEP Usage: Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу) При здійсненні списання (стягнення) коштів з рахунку платника блок реквізитів <Ultimate Debtor> ніколи не використовується Ter Для інструменту Forced Debit реквізит повинен бути відсутнім <i>Порушення вимоги є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому із направленням повідомлення rain.014.</i> Для інструменту Credit Transfer ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності) Реквізит заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.5.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	> SEP Name: Найменування > SEP Usage: Найменування юридичної



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

						особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.9.5.2	4	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Місцезнаходження SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу 	Ter
2.9.5.3	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	Ter
2.9.5.3.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	Ter
2.9.5.3.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фізичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Ter
2.9.5.4	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Країна резидентності SEP Usage: Код країни 	
2.9.5.5	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Контактні дані SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Ter
2.9.6	3	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Агент-посередник 1 SEP Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу 	Ter
2.9.6.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. 	Ter Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.7	3	Intermediary Agent 2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Агент-посередник 2 SEP Usage: Зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу 	Ter
2.9.7.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до 	Ter Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації



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

2.9.8	3	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		міжнародної або власної схеми ідентифікації > SEP Name: Агент отримувача коштів > SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок отримувача	Тег
2.9.8.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи > SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.9	3	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		> SEP Name: Отримувач > SEP Usage: Отримувач коштів. Сторона, на користь якої має бути здійснений платіж на підставі даного запиту	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.9.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	> SEP Name: Найменування > SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.9.9.2	4	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		> SEP Name: Місцезнаходження > SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Тег
2.9.9.3	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	> SEP Name: Ідентифікація > SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег
2.9.9.3.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи > SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
2.9.9.3.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		> SEP Name: Ідентифікація фізичної особи > SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
2.9.9.4	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	> SEP Name: Країна резидентності > SEP Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.9.5	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		> SEP Name: Контактні дані > SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Тег



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

2.9.10	3	Creditor Account	<CdrAcct>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Рахунок Отримувача SEP Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів 	Тег
2.9.10.1	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» 	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації, рахунок подається у форматі IBAN
2.9.11	3	Ultimate Creditor	<UltmtCdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Фактичний отримувач SEP Usage: Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована /виплачена певна сума коштів Отримувачем 	Тег Реквізит заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.11.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Найменування SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи 	
2.9.11.2	4	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Місцезнаходження SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу 	Тег
2.9.11.3	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	Тег
2.9.11.3.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація юридичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	Тег
2.9.11.3.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фізичної особи SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Тег
2.9.11.4	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Країна резидентності SEP Usage: Код країни 	
2.9.11.5	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Контактні дані SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Тег
2.9.12	3	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdrAgt>	[0..2]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Інструкція для Агента Отримувача SEP Usage: Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, 	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

						наданої ініціюючою стороною та призначеної для агента-кредитора	
2.9.12.1	4	Code	<Cd>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Код 	ЦОСЕП здійснює перевірку, чи належить вказаний код до переліку допустимих. Вказання іншого коду є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.9.12.1.1	5	Hold Cash For Creditor			HOLD	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Отримання готівки кредитором ➤ SEP Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться 	
2.9.12.1.2	5	Phone Beneficiary			PHOB	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Телефон отримувача ➤ SEP Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону 	
2.9.12.2	4	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація про інструкцію ➤ SEP Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж 	У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує
2.9.13	3	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Призначення ➤ SEP Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду 	Тег
2.9.13.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №11</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів 	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11 <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію та відправляє відправнику повідомлення rain.014</i>
2.9.14	3	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація щодо переказу ➤ SEP Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ коштів 	Тег У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої трансакції



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

							Заповнення одночасно Структурованої та Неструктурованої форм призначення платежу або одночасна відсутність обох цих реквізитів є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.9.14.1	4	Unstructured	<Ustrd>	[0..3]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Неструктурована форма ➤ SEP Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі 	Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст). ЦОСЕП не перевіряє змісту реквізиту
2.9.14.2	4	Structured	<Strd>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Структурована форма ➤ SEP Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі 	Тег
2.9.14.2.1	5	Referred Document Information	<RfrdDocInf>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції ➤ SEP Usage: Набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції 	Тег
2.9.14.2.1.1	6	Type	<Tp>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Тип ➤ SEP Usage: Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	Тег
2.9.14.2.1.1.1	7	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код або пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ 	Тег
2.9.14.2.1.1.1.1	8	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі 	
2.9.14.2.1.2	6	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Номер ➤ SEP Usage: Номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	



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

2.9.14.2.1.3	6	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата ➤ SEP Usage: Дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції 	
2.9.14.2.1.4	6	Line Details	<LineDtls>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація про рядок ➤ SEP Usage: Набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа 	Ter
2.9.14.2.1.4.1	7	Identification	<Id>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Ідентифікація 	Ter
2.9.14.2.1.4.1.1	8	Type	<Tp>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Тип ➤ SEP Usage: Вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа 	Ter
2.9.14.2.1.4.1.1.1	9	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код або пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ 	Ter
2.9.14.2.1.4.1.1.1.1	10	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник № 49 <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній довідник кодів 	
2.9.14.2.1.4.1.1.1.2	10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Власна внутрішня ідентифікація 	
2.9.14.2.1.4.1.2	8	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Номер ➤ SEP Usage: Зазначається номер розрахункового документа (реєстру), що може включати як цифри, так і букви 	
2.9.14.2.1.4.1.3	8	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата складання ➤ SEP Usage: Зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру) 	
2.9.14.2.1.4.2	7	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,2048}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Опис ➤ SEP Usage: Опис 	
2.9.14.2.1.4.3	7	Amount	<Amt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Сума ➤ SEP Usage: Сума коштів 	Ter
2.9.14.2.1.4.3.1	8	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Сума до сплати ➤ SEP Usage: Сума до сплати 	



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

2.9.14.2.1.4.3.1.1	9	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH 	
2.9.14.2.1.4.3.2	8	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума зарахування SEP Usage: Сума зарахування (сума кредитового запису) 	
2.9.14.2.1.4.3.2.1	9	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH 	
2.9.14.2.1.4.3.3	8	Adjustment Amount	<AdjstmntAmt AndRsn>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума та причина корегування SEP Usage: Сума та причина корегування 	Тег
2.9.14.2.1.4.3.3.1	9	Amount	<Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума SEP Usage: Сума коштів 	
2.9.14.2.1.4.3.3.1.1	10	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH 	
2.9.14.2.1.4.3.3.2	9	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ознака дебету/кредиту SEP Usage: Вказується чи сума корегування додається, чи віднімається від загальної суми 	
2.9.14.2.1.4.3.3.2.1	10	Credit			CRDT	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Кредит SEP Usage: Сума корегування додається до загальної суми 	
2.9.14.2.1.4.3.3.2.2	10	Debit			DBIT	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Дебет SEP Usage: Сума корегування віднімається від загальної суми 	
2.9.14.2.1.4.3.3.3	9	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Причина SEP Usage: Вказує причину коригування 	
2.9.14.2.1.4.3.3.4	9	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Додаткова інформація SEP Usage: Додаткова інформація про коригування 	
2.9.14.2.2	5	Tax Remittance	<TaxRmt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сплата податків SEP Usage: Інформація щодо сплати податків 	Тег
2.9.14.2.2.1	6	Administration Zone	<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Адміністративно-територіальна зона SEP Usage: Територіальна частина 	



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

					країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою)		
2.9.14.2.2.2	6	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Податкова довідкова інформація SEP Usage: Податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи 	
2.9.14.2.2.3	6	Record	<Rcrd>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Запис SEP Usage: Запис із зазначенням детальної інформації про податок 	Тег
2.9.14.2.2.3.1	7	Type	<Tp>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Тип SEP Usage: Код класифікації доходів бюджету 	
2.9.14.2.2.3.2	7	Category	<Ctgy>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Інформація про податкове повідомлення (рішення) SEP Usage: Інформація про податкове повідомлення (рішення) 	
2.9.14.2.2.3.3	7	Category Details	<CtgyDtls>	[0..1]	text UA[0-9]{27,27}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Номер рахунку SEP Usage: Номер рахунку для зарахування коштів 	
2.9.14.2.2.3.4	7	Certificate Identification	<CertId>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Код виду сплати SEP Usage: Ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом 	
2.9.14.2.2.3.5	7	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума податку SEP Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована 	
2.9.14.2.2.3.5.1	8	Total Amount	<TtlAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума податку SEP Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Значається сума податку, яка фактично буде перераховано платником 	Оскільки блок Запис (Record) є повторюваним до однієї трансакції, то загальна сума значень Сума податку (Total Amount) має дорівнювати рекевізиту Пройнструктована сума (Instructed Amount)
2.9.14.2.2.3.5.1.1	9	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH 	
2.9.14.2.2.3.6	7	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Додаткова інформація запису SEP Usage: Додаткова інформація, що 	



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

					стосується даного запису		
2.9.14.2.3	5	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Додаткова інформація щодо переказу SEP Usage: Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання 	
2.9.15	3	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Додаткові дані SEP Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці 	Тег
2.9.15.1	4	Envelope	<Envlp>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Конверт SEP Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані 	Тег
2.9.15.1.1	5	Document	<Document>	[1..1]		-	Тег Технічний елемент
2.9.15.1.1.1	6	Ext	<Ext>	[1..1]		-	Тег Технічний елемент
2.9.15.1.1.1.1	7	Agent	<Agt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Агент SEP Usage: Ідентифікація Агента 	Тег
2.9.15.1.1.1.1.1	8	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Платник SEP Usage: Агент, за рахунок коштів якого здійснюватиметься переказ (платіж) 	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.15.1.1.1.1.1.1	9	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.15.1.1.1.1.2	8	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Отримувач SEP Usage: Отримувач коштів. Сторона, на користь якої має бути здійснений платіж на підставі даного запиту 	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.15.1.1.1.1.2.1	9	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації 	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації



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	1	Supplementary Data	<SplmtryData >	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Додаткові дані ➤ SEP Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці 	У разі обміну платіжним повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит. Наявність заповненого реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.
3.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Місце та найменування ➤ SEP Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних 	
3.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Конверт ➤ SEP Usage: технічний елемент, який містить додаткові дані 	Тег



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