

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21
Зі змінами
протокол від 22 жовтня 2024 року № 23

**Система електронних платежів
Національного банку України
(версія СЕП-4.1)
Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022,
спільні для всіх інструментів**

**Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку
Додаток. Застосування до миттєвого переказу СЕП**

Версія 1.1

на 6 аркушах

2024



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

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
27.03.2024	1.0	Затверджено Радою Оператора СЕП, протокол від 27.03.2024 № 21. Зареєстровано 02.04.2024 за № В/57-0001/39968.
Вересень 2024	1.1	Оновлено назви стосовних документів.

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1.	Загальні відомості	3
1.1.	Стосовні документи	3
1.2.	Загальні принципи надання зворотного зв'язку щодо МП СЕП	3
2.	Технологічний контроль.....	4
2.1.	Технологічний контроль у ЦОСЕП.....	4
2.2.	Технологічний контроль у учасника	4
3.	Особливості надання зворотного зв'язку відповідно до типу первинного повідомлення...4	
3.1.	Первинне повідомлення <i>rac.s.008</i>	4
3.2.	Первинне повідомлення <i>rac.s.028</i>	5
3.3.	Первинне повідомлення <i>rac.s.002</i>	5
3.4.	Первинне повідомлення <i>samt.050</i>	6
4.	Оформлення діагностики у <i>rac.s.002</i> МП СЕП.....	6



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

1. Загальні відомості

Даний документ описує загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку при обміні повідомленнями, що запроваджуються в СЕП-4.1 для реалізації миттєвого переказу СЕП.

1.1. Стосовні документи

Функціональні схеми обміну повідомленнями для повідомлень МП СЕП визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (СЕП-4). Функціональний опис. Реалізація миттєвого переказу (на рівні агент – ЦОСЕП – агент)» (далі – «Функціональний опис»).

Терміни, визначення, скорочення, що використовуються, визначені в документі " Система електронних платежів Національного банку України (СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості" і додатку до нього «Застосування до миттєвого переказу СЕП».

Загальні принципи надання зворотного зв'язку в СЕП визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку» (далі – «Загальні принципи»). Там же наведено перелік стосовних документів до питань, що в ньому розглядаються.

Опис повідомлень МП СЕП, їх реквізитного складу і правил формування наведено у відповідних специфікаціях рівня агент – ЦОСЕП – агент.

Детальний порядок виконання технологічного контролю повідомлень МП СЕП *pacс.008*, *pacс.002*, *pacс.028*, виконання їх перевірок, надання зворотного зв'язку і оформлення технологічних повідомлень зворотного зв'язку визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і ЦОСЕП» (далі – «Технологія і формати»), бізнес-сценарії 3 і 4.

Опис умов перевірок повідомлень МП СЕП на рівні логічного контролю під час їх приймання до ЦОСЕП та відповідних кодів помилок, що діагностуються, наведені у додатках до специфікацій відповідних повідомлень.

1.2. Загальні принципи надання зворотного зв'язку щодо МП СЕП

Для повідомлень, що використовуються суто для реалізації МП СЕП (*pacс.008*, *pacс.002*, *pacс.028*, *camt.050*), запроваджуються принципи надання зворотного зв'язку, які:

- на транспортному рівні збігаються з «Загальними принципами»;
- на логічному рівні відрізняються від «Загальних принципів» за рахунок іншої, ніж для повідомлень, реалізованих в СЕП-4.0, хореографії повідомлень та відповідного набору перевірок у ЦОСЕП.

Для тих повідомлень, які були розроблені в СЕП-4.0 і адаптуються для застосування до миттєвого переказу СЕП, залишаються чинними «Загальні принципи».

Цей документ наголошує на відмінностях зворотного зв'язку для повідомлень МП СЕП порівняно з «Загальними принципами». Якщо відмінності не зазначені, то до повідомлень МП СЕП застосовуються відповідні правила із «Загальних принципів».

Депозитарії не беруть участь в МП СЕП, тому для них даний документ не застосовний.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765

від 12.11.2024 18:00

2. Технологічний контроль

Технологічний контроль в цілому збігається з описаним у «Загальних принципах» з урахуванням такого:

- для повідомлень МП СЕП використовуються окремі версії та схеми повідомлень, зокрема, для одноіменних повідомлень *pacs.008*, *pacs.002* версії повідомлень та XSD-схеми для кредитового переказу і для МП СЕП є різними;
- перевірки, пов'язані з криптографічним захистом повідомлення, визначені документом «Технологія і формати»).

2.1. Технологічний контроль у ЦОСЕП

Повністю збігається з описаним в «Загальних принципах».

Слід звернути увагу, що в тексті Fault-повідомлення SOAP, яким надається діагностика невідповідності до XSD-схеми, зазначено ідентифікатор імені повідомлення, версія якого відповідає повідомленням МП СЕП.

2.2. Технологічний контроль у учасника

Отримуючи повідомлення ISO від ЦОСЕП, Учасник виконує процедури технологічного контролю.

Відмінністю від «Загальних принципів» є таке:

Учасник, що отримує від ЦОСЕП *pacs.008*, виконує по відношенню до ЦОСЕП роль «сервера», для якого ЦОСЕП є «клієнтом». Якщо *pacs.008* не проходить технологічного контролю, то Учасник має надати до ЦОСЕП зворотний зв'язок у вигляді Fault-повідомлення SOAP.

Водночас, якщо *pacs.002* або *camt.050*, який Учасник отримує від ЦОСЕП, не пройде технологічного контролю, то надсилати зворотний зв'язок до ЦОСЕП не потрібно (ЦОСЕП вже прийняв рішення щодо певного платіжного повідомлення, завершив переказ, і його не цікавлять результати отримання *pacs.002* на стороні Учасника). Це збігається з технологічним контролем повідомлень, отриманих Учасником від ЦОСЕП, описаним в «Загальних принципах».

3. Особливості надання зворотного зв'язку відповідно до типу первинного повідомлення

Хореографія повідомлень ISO 20022 під час виконання МП СЕП, модельні ситуації і можливий зміст зворотного зв'язку на кожній ланці обміну повідомленнями докладно розглянуто в документі «Функціональний опис».

3.1. Первинне повідомлення *pacs.008*

Зворотний зв'язок для *pacs.008* миттєвого переказу СЕП має такі відмінності порівняно з *pacs.008* кредитового переказу

Питання	<i>pacs.008</i> кредитового переказу	<i>pacs.008</i> МП СЕП
Тип повідомлення, яким ЦОСЕП надає зворотний зв'язок Учаснику-відправнику:	Позитивний – <i>camt.054</i> , негативний – <i>pacs.002</i>	Завжди <i>pacs.002</i> МП СЕП



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

Питання	<i>pacs.008</i> кредитового переказу	<i>pacs.008</i> МП СЕП
ЦОСЕП приймає рішення про проведення платежу...	без взаємодії з Учасником-отримувачем	залежно від зворотного зв'язку (<i>pacs.002</i>) від Учасника-отримувача
Якщо <i>pacs.008</i> не пройшов технологічний контроль в Учасника-отримувача, то Учасник-отримувач...	нічого не надсилає до ЦОСЕП	надає зворотний зв'язок на транспортному рівні у вигляді Fault-повідомлення SOAP
Учасник-отримувач надсилає <i>pacs.002</i> про результати приймання <i>pacs.008</i> ...	тільки в разі діагностування проблем, і цей <i>pacs.002</i> не впливає на долю вже проведених платежів з <i>pacs.008</i>	обов'язково, і ЦОСЕП приймає рішення про можливість проведення платежу тільки в тому разі, якщо Учасник-отримувач підтверджує його в <i>pacs.002</i>
ЦОСЕП надає остаточний зворотний зв'язок Учаснику-отримувачу, надсилаючи:		
= про проведення платежу за його технічним рахунком	<i>camt.054</i> одночасно з вихідним <i>pacs.008</i>	<i>pacs.002</i> після отримання <i>pacs.002</i> від Учасника-отримувача
= про невдале отримання <i>pacs.002</i> від Учасника-отримувача і як наслідок – відхилення <i>pacs.008</i>	–	<i>pacs.002</i>
= про відхилення платежу при спробі остаточного проведення його за технічними рахунками в ЦОСЕП	–	<i>pacs.002</i>

3.2. Первинне повідомлення *pacs.028*

Зворотним зв'язком завжди є повідомлення *pacs.002* МП СЕП.

3.3. Первинне повідомлення *pacs.002*

Коли ЦОСЕП надсилає Учаснику-отримувачу *pacs.008* МП СЕП, то Учасник-отримувач у вигляді зворотного зв'язку повертає до ЦОСЕП *pacs.002* МП СЕП. На наступному етапі оброблення ЦОСЕП розглядає даний *pacs.002* як первинне повідомлення, і за результатами його опрацювання (а при згоді Агента отримувача на зарахування коштів – і за результатами проведення платежу в ЦОСЕП):

- якщо платіж проведено – надає Учаснику-отримувачу зворотний зв'язок у вигляді ще одного повідомлення *pacs.002* з позитивним статусом;
- якщо *pacs.002* відхилено в ЦОСЕП або платіж не проведено в результаті остаточних перевірок – надає Учаснику-отримувачу зворотний зв'язок у вигляді ще одного повідомлення *pacs.002* з негативним статусом;
- якщо даний *pacs.002* містив незгоду Учасника-отримувача на зарахування коштів (тобто мав негативний статус), і цей *pacs.002* був успішно опрацьований в ЦОСЕП, то зворотний зв'язок Учаснику-отримувачу у вигляді ще одного повідомлення *pacs.002* більше не надається.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

3.4. Первинне повідомлення *camt.050*

Надання зворотного зв'язку на *camt.050*, який учасник МП СЕП надсилає до ЦОСЕП, повністю відповідає «Загальним принципам». При цьому:

- позитивним зворотним зв'язком є повідомлення *camt.054*;
- негативним є повідомлення *camt.025*.

Для *camt.050*, який ЦОСЕП надсилає учаснику МП СЕП у ході використання інструменту Forced Debit, зворотного зв'язку від учасника не передбачено.

4. Оформлення діагностики у *pacs.002* МП СЕП

Принциповою відмінністю змісту *pacs.002* МП СЕП є те, що в блоці «Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)» передбачено реквізит «Учасник, який встановив статус (Originator)».

Докладно про те, як за структурою *pacs.002* визначити місце відхилення та причину, сказано в додатку до специфікацій *pacs.008*, *pacs.002* МП СЕП «Умови перевірки повідомлення *pacs.008* миттєвого переказу СЕП та коди помилок».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765

від 12.11.2024 18:00