

Додаток до специфікації повідомлень ISO 20022
рас.004, рас.002
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

Умови перевірки повідомлення *рас.004*
та коди помилок

на 12 аркушах

Версія 1.0.

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/65983

від 09.08.2021 18:27

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості	3
2. Приймання <i>расс.004</i> у ЦОСЕП	3
3. Участь відправника в СЕП	3
4. Перевірки рівня повідомлення в цілому	4
4.1. Перевірки <i>расс.004</i> для всіх типів повідомлення, що повертається	5
4.2. Перевірки в разі повернення <i>расс.008</i> , <i>расс.009</i>	8
4.3. Перевірки в разі повернення <i>расс.010</i>	10
5. Потрансакційні перевірки <i>расс.004</i>	10



1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлення *pacs.004* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.004*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

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

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

Під «первинним» повідомленням розуміється *pacs.008*, *pacs.009* або *pacs.010*, кошти якого повертаються даним *pacs.004*.

2. Приймання *pacs.004* у ЦОСЕП

Під час приймання *pacs.004* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

- під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.
- Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code);
- коли йдеться про ролі учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

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

3. Участь відправника в СЕП

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Код помилки	
	Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	AGNT	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	AGNT	TE04

4. Перевірки рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в цьому розділі, за допомогою повідомлення *pac.s.002* як «відхилення повідомлення в цілому», тобто у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (Original Group Information And Status):

- у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “RJCT” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) вказує зазначені в нижченаведених таблицях:
 - причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
 - уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf).

Якщо в реквізитах *pac.s.004* вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *pac.s.002* тому відправнику, що визначений засобами СКЗІ.



4.1.Перевірки расс.004 для всіх типів повідомлення, що повертається

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Проінструктований агент (Instructed Agent) наявний в довіднику учасників СЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H002
Проінструктований агент (Instructed Agent) є безпосереднім учасником СЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H004
Інструктуючий агент (Instructing Agent), вказаний в повідомленні, є відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005
Інструктуючий (Instructing Agent) та Проінструктований (Instructed Agent) агенти є різними безпосередніми учасниками СЕП.	блок А 1) PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H006
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А PmtRtr/GrpHdr/MsgId	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А PmtRtr/GrpHdr/MsgId	DU01	DU01
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А PmtRtr/GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
Кількість трансакцій в повідомленні (екземплярів блоку С) дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions)	блок А PmtRtr/GrpHdr/NbOfTxS	AM18	H022



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Кількість трансакцій, вказана в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обгрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення <i>рас.008/рас.009</i> (а саме 9999 трансакцій)</p> <p><i>Примітка. Якщо в рас.004 у цьому реквізиті буде вказано число, більше за 9999, то у повідомленні рас.002 в реквізиті «Оригінальна кількість трансакцій (Original Number Of Transactions)» буде вказано число 9999.</i></p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/NbOfTx</p>	DSOK	H045
<p>Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) за всіма трансакціями блоків С) дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)</p>	<p>1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt 2) блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlRtrdIntrBkSttlmAmt</p>	AM10	H023
<p>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) може містити посилання тільки на повідомлення рас.008, рас.009, рас.010 Тобто перші 8 символів реквізиту можуть бути тільки “рас.008”, “рас.009” або “рас.010”</p>	<p>блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId</p>	RR04	N001
<p>Властивість Валюта (Ccy) реквізиту Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount) наразі може бути тільки “UAH”</p>	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p>	CURR	H024



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, мають бути вказано одні й ті самі реквізити первинного повідомлення:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification), – Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) 	<p>блок С 1) PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId 2) PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId</p>	RR04	TM03
Усі UETR оригінальної трансакції (Original UETR) вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	<p>блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlUETR</p>	DU03	H050
Реквізит Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) може бути вказаний або в заголовку повідомлення, або в трансакції(ях), але не одночасно в обох цих блоках	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/IntrBkSttlmDt блок С PmtRtr/TxInf/IntrBkSttlmDt</p>	RR04	H041
Реквізит Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) повинен обов'язково бути вказаний або в заголовку повідомлення, або в кожній з трансакцій	<p>блок А PmtRtr/GrpHdr/IntrBkSttlmDt блок С PmtRtr/TxInf/IntrBkSttlmDt</p>	RR04	H042
<i>Наявність і реквізити первинного повідомлення в ЦОСЕП</i>			
Повідомлення расс.008 / расс.009 / расс.010 з вказаним ідентифікатором наявне в БД ЦОСЕП Можливі причини відсутності:	PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId		
– вже вичерпано допустимий строк повернення даного повідомлення (відлік строку йде від дати його проведення за технічними рахунками в ЦОСЕП). А саме: Різниця між поточною датою і датою формування первинного повідомлення (яка міститься в <OrgnlMsgId>) перевищує допустимий строк повернення платежів		RR04	TM02



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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<ul style="list-style-type: none"> – такого повідомлення не було – в Ідентифікаторі імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) вказано тип, відмінний від типу первинного повідомлення, тому його неможливо знайти у БД ЦОСЕП 	PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId	RR04	KV03
<p><i>Наявність коштів та поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем</i> До відхилення pacs.004 приводять такі ситуації:</p>			
<p>Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення pacs.004</p> <p>Можливі причини:</p> <ul style="list-style-type: none"> = заблоковано учасника = учасника заблоковано за спробу НСД = заблоковано рахунок учасника 	–	AC06	A001
<p>Заборонені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення pacs.004</p> <p>Можливі причини:</p> <ul style="list-style-type: none"> = заблоковано учасника = заблоковано рахунок учасника 	–	AC06	A002
<p>Заборонені всі платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – Агента отримувача (Creditor Agent)</p>		AC06	A015
<p>Заборонено початкові платежі між вказаними Інструктуючим (Instructing Agent) та Проінструктованим (Instructed Agent) агентами згідно з особливим регламентом роботи СЕП</p>	<p style="text-align: center;">Блок А</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 	AC06	A004

4.2.Перевірки в разі повернення pacs.008, pacs.009



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) відповідає правилам, описаним в документі "Ідентифікація" для MsgId, що формується ЦОСЕП	блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002
Інструкуючий агент (Instructing Agent) збігається з отримувачем первинного повідомлення <i>pacs.008</i> , <i>pacs.009</i> , вказаним в БД ЦОСЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N003
Проінструктований агент (Instructed Agent) збігається з відправником первинного повідомлення <i>pacs.008</i> , <i>pacs.009</i> , вказаним в БД ЦОСЕП		RR04	N004
<i>Наявність коштів та поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем До відхилення <i>pacs.004</i> приводять такі ситуації:</i>			
Головний банк заблокував початкові платежі своєї філії		AG01	A012
Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – Агента платника (Debtor Agent)		AC06	A014
Відсутні кошти для початкових кредитових платежів (стан ТКР/ТРФ з урахуванням установленого ЛТК не дає провести платежу на суму 1 коп.)	–	AM04	A003
Заборонено початкові платежі (установлено від'ємний ЛПО)	–	AC06	A018
Не вистачає кількість коштів на технічному рахунку (ТКР) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	–	AM04	M001
Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФ) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКР)		AM13	M003
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для на технічного субрахунку філії (ТРФ)		AM21	M004



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

4.3.Перевірки в разі повернення pacs.010

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Інструктуючим агентом (Instructing Agent) може бути тільки Національний банк України (МФО 300001)	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N007
Повідомлення містить тільки одну трансакцію	–	RR04	PN03
Проінструктований агент (Instructed Agent) збігається з отримувачем первинного повідомлення <i>pacs.008</i> , <i>pacs.009</i> , вказаним в БД ЦОСЕП	блок А PmtRtr/GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	N004
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) відповідає правилам, описаним в документі "Ідентифікація" для повідомлень, що формуються учасником	1) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002

5. Потрансакційні перевірки pacs.004

ЦОСЕП діагностує помилки в окремих трансакціях, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *pacs.002* як «відхилення окремих трансакцій з повідомлення», тобто:

- у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (Original Group Information And Status) у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “PART” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) надає перелік відхилених трансакцій і для кожної з них вказує причини відхилення, зазначені в нижченаведених таблицях, у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information):



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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

- причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
- уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts /StsRsnInf/AddtlInf).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Дотримання правил формування повідомлення</i>			
Валюта трансакції в реквізитах Сума міжбанківського переказу (оригінальної трансакції) (Original Interbank Settlement Amount) і Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) збігається з валютою, вказаною в заголовку повідомлення для реквізиту Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)	1) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlIntrBkSttlmAmt Property Ccy 2) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt Property Ccy 3) блок А PmtRtr/GrpHdr/TtlRtrdIntrBkSttlmAmt Property Ccy	AM11	T001
Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) дорівнює Сумі міжбанківського переказу (оригінальної трансакції) (Original Interbank Settlement Amount)	1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt 2) блок С PmtRtr/TxInf/OrgnlIntrBkSttlmAmt	RR04	TM04
Причина повернення в кодованій формі Причина/Код (Reason/Cd) наявна в довіднику <i>ISO 20022 ExternalReturnReason1Code</i> (довідник № 13)	блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/Rsn/Cd	RR04	TM11
Якщо Причину повернення в кодованій формі Причина/Код (Reason/Cd) вказано як «NARR», то має бути зазначено причину повернення у вигляді Додаткова інформація (Additional Information)	1) блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/Rsn/Cd 2) блок С PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/AddtlInf	RR04	TM12
<i>Відповідність трансакції, що повертається, змісту первинної трансакції в БД ЦОСЕП</i>			



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Трансакція з вказаним UETR оригінальної трансакції (Original UETR) наявна в БД ЦОСЕП у первинному повідомленні з вказаним Ідентифікатором оригінального повідомлення (Original Message Identification) і з типом, вказаним в Ідентифікаторі імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification)	1) блок C PmtRtr/TxInf/OrgnlUETR 2) блок C PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId 3) блок C PmtRtr/TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId	RR04	TM06
Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції (Original End To End Identification) трансакції, що повертається, дорівнює <EndToEndId> первинної трансакції в БД ЦОСЕП	блок C PmtRtr/TxInf/Orgn EndToEndId	RR04	TM09
Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) дорівнює сумі первинної трансакції в БД ЦОСЕП) блок C PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt	RR04	TM08
Трансакція, що повертається, не має статусу „вже повернута”	–	RR04	TM07
Трансакція, що повертається, не є оплатою за цінні папери		RR04	N006
Якщо для учасника, що повертає платежі, встановлено режим «заборонено власні видаткові операції», то балансовий рахунок Рахунку отримувача в первинній трансакції має бути в переліку балансових рахунків, з яких дозволено видаткові операції		AG01	T015
<i>Відхилення коректно сформованої трансакції як наслідок відхилення рас.004 в цілому</i>			
Трансакція сама по собі є коректною, але її відхилено внаслідок того, що повідомлення, в якому вона міститься, відхилене внаслідок помилок в інших його трансакціях	–	NARR	CMPN



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/65983
від 09.08.2021 18:27