

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

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

на 20 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/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості	3
2. Приймання <i>rain.013</i> , <i>rain.014</i> у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП	4
4. Структура перевірок <i>rain.013</i> та відображення їх у <i>rain.014</i>	4
5. Перевірки <i>rain.013</i> рівня повідомлення в цілому	5
5.1. Загальні перевірки	6
5.2. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»	10
6. Перевірки <i>rain.013</i> рівня «блоку В»	10
6.1. Загальні перевірки	11
6.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»	12
6.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»	13
7. Потрансакційні перевірки <i>rain.013</i>	14
7.1. Загальні перевірки	15
7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»	19
7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»	20



1. Загальні відомості

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У разі виявлення у повідомленні *rain.014* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *camt.025*. Оскільки структура *camt.025* не передбачає вказання коду помилки за довідником ISO, то коди помилок у квитанції та відповідно у даному документі подаються тільки за довідником помилок СЕП.

ЦОСЕП не виконує змістовних перевірок реквізитів блоків «Originator».

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

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

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/66501

від 10.08.2021 18:39

⇒ Питання, чи впливають на приймання повідомлень *camt.056*, *camt.029* особливий регламент роботи СЕП (наприклад, режим «кінця року») та установлені індивідуальні блокування початкових платежів/платежів у відповідь учасників, знаходиться в стадії опрацювання.

3. Участь відправника в СЕП

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

1) у блоці В вказує **Статус групи (Group Status)** – “RJCT” та заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу (Status Reason Information)** з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі;

2) подає стільки блоків С, скільки блоків В було в повідомленні *rain.013*, у кожному з них:

- вказує тільки один реквізит **Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification)** з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*,
- не включає в блок С перелік трансакцій.



5.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/MsgId	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А CdtrPmtActvtnReq/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 CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
Кількість екземплярів блоку Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction) в усіх блоках В повідомлення дорівнює кількості трансакцій, вказаних в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions) в блоці А	Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx	AM18	H022
Кількість трансакцій, вказана в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 трансакцій)	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx	DS0K	H045
Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів Проінструктована сума (Instructed Amount) за всіма трансакціями всіх блоків В повідомлення дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті Контрольна сума (Control Sum)	1) блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt 2) блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum	AM10	H023



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Властивість Валюта (Ccy) реквізиту Контрольна сума (Control Sum) <CtrlSum> наразі може бути тільки “UAH”	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	CURR	H024
Усі UETR, вказані в транзакціях даного повідомлення, мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	DU03	H050
Усі реквізити Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification) в блоках В мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtInfId	DU02	PN04
У всіх блоках В, включених в одне повідомлення, мають бути однаковими такі реквізити:	блок В		
= Агент платника (Debtor Agent),	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025
= Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd	RR04	PN06
Для всіх транзакцій, включених в одне повідомлення, має бути однаковим набір таких реквізитів: Агент отримувача (Creditor Agent) Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) (або його відсутність) Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) (або його відсутність)	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025
Коли Агент отримувача (Creditor Agent) є ASPSP, то має бути наявним Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1). Коли Агент отримувача (Creditor Agent) є учасником СЕП, то Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) має бути відсутнім.	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1	AB09	PN01



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Коли Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, то має бути наявним Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2). Коли Агент платника (Debtor Agent) є учасником СЕП, то Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) має бути відсутнім.	1) блок А CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2	AGNT	PN02
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId і CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T025
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Агент платника (Debtor Agent) має бути наявним:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC09	H011



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC10	H017
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC10	H018
Агент отримувача (Creditor Agent) збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ, або працює в СЕП через нього як посередника	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H051
Агент платника (Debtor Agent) та Агент отримувача є різними безпосередніми учасниками СЕП або працюють в СЕП через різних безпосередніх учасників	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H049
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) , то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/ FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H021
= в довіднику ASPSP зазначено, що Агент отримувача (Creditor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H029



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо присутня роль Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
– він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H047
– в довіднику ASPSP зазначено, що Агент платника (Debtor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H048

5.2. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

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

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

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

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



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

Національний банк України



B/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

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

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

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

6.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Коли Рахунок Платника (Debtor Account) поданий у форматі IBAN, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T002
= збігаються коди банку (МФО) в складі IBAN Рахунку Платника та в ідентифікації Агента платника (Debtor Agent) у реквізиті нижчого рівня Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC02	T004
Коли Рахунок платника (Debtor Account) знаходиться в банку/філії (а не в ASPSP), то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN		
= він має бути поданий у форматі IBAN		AC02	T006
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC02	T008



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволим (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);		AC02	T010
Якщо Платник (Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId і CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T018
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T012
<i>Наслідки відхилення повідомлення з-за помилок в інших блоках/транзакціях</i>			
Даний блок та транзакції всередині нього є коректними, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / транзакціях		NARR	CMPN

6.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

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

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



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

Національний банк України



V/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Блок Деталі виконання (Payment Type Information) в рамках одного блоку В може бути заповнений або на рівні Платіжна інформація (Payment Information), або на рівні Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction), але не одночасно на обох цих рівнях	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ CdtTrfTx /PmtTpInf	RR04	H039
У разі наявності реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm		
= він має бути зазначений тільки за стандартним довідником ISO, тобто містити реквізит нижчого рівня Код (Code) ;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	RR04	PN11
= Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (Code) наявне в Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/d/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/ Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021

6.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

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



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

Національний банк України



B/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування блоку в цілому</i>			
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)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtrTrfTx/PmtTpInf	RR04	PN09
У блоці Деталі виконання (Payment Type Information) реквізити:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf	RR04	PN09
= Пріоритет платежу (Instruction Priority) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/InstrPrty	RR04	PN09
= Умови обслуговування (Service Level) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/SvcLvl	RR04	PN09
= Локальний інструмент (Local Instrument) є обов'язковим і має бути заповнений за пропріетарним довідником	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	RR04	PN10
Блок Призначення категорії (Category Purpose) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CtgyPurp	AC02	PN12
Рахунок Платника (Debtor Account) має бути наявним обов'язково	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct	AC02	PN07
Фактичний платник (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr	RR04	PN08

7. Потрансакційні перевірки *rain.013*

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

- у блоці В вказує **Статус групи** (Group Status) – “RJCT” і не заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);
- у блоці С, що відповідає даному блоку В повідомлення *rain.013*:



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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

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

7.1. Загальні перевірки

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



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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= він має бути поданий у форматі IBAN;		AC03	T007
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду.		AC03	T009
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволим (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);		AC03	T011
Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
Значення реквізиту Призначення (Purpose) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Purp/Cd	FF07	T017
Якщо Отримувач (Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx /Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T019
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx /Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T013



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId і CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx /UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T022
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T023
В реквізиті Інформація щодо переказу (Remittance Information) має бути обов'язково заповнений один з блоків нижчого рівня – Неструктурована форма (Unstructured) або Структурована форма (Structured), проте не можуть бути одночасно наявні обидва блоки	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf містить CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd або CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd	RR07	T026
	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx		
Якщо в трансакції наявний блок Додаткові дані (Supplementary Data), то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData		
= на рівні блоку В Платник (Debtor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано код ЄДРПОУ	блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId і CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)	RR04	PN15
= якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) вказано код ЄДРПОУ Платника, то він має збігатися з кодом, вказаним в його ідентифікації як юридичної особи	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/ Envlp/Document/Ext/Agt/ Dbtr /FinInstnId/Othr 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id	RR04	PN16



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= на рівні блоку В Отримувач (Creditor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано код ЄДРПОУ	блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)	RR04	PN17
= якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) вказано код ЄДРПОУ Отримувача, то він має збігатися з кодом, вказаним в його ідентифікації як юридичної особи	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Document/Ext/Agt/ Dbtr /FinInstnId/Othr 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	RR04	PN18
<i>Коректність заповнення блоку «Податки» (перевірки збігаються з аналогічними для pacs.008)</i>			
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього pain.013 в заголовку повідомлення	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy 2) Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	RR06	T027
Якщо в блоці Сплата податків (Tax Remittance) кількість блоків Запис (Record) більша за 1, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd		
= у кожному блоці Запис (Record) наявний реквізит Сума податку (Total Amount)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt	RR06	T029
= Суми окремих видів податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), разом складають загальну суму переказу за даною трансакцією (тобто їх загальна сума дорівнює значенню реквізиту Проінструктована сума (Instructed Amount))	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	RR06	T028



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

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

7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/66501
від 10.08.2021 18:39

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021

7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR є обов'язковим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	RR04	PN13
Фактичний платник (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr	RR04	PN08
Рахунок Отримувача (Creditor Account) завжди є рахунком у банківській установі-учаснику СЕП, тому до нього завжди застосовуються перевірки як для рахунку, що знаходиться в банку/філії	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id	див. п.7.1	див. п.7.1

⇒ Опис перевірок *rain.014* буде надано пізніше



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

Національний банк України



В/52-0008/66501
 від 10.08.2021 18:39