

**Система електронних платежів  
Національного банку України  
(версія СЕП-4.1)**

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022  
*рас.028, рас.002*  
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *рас.028*  
та коди помилок**

на 7 аркушах

*Версія 1.0*

**2023 р.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/108824  
від 15.09.2023 15:31

## ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
Вересень 2023	1.0	

## 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

<b>1. Загальні відомості</b> .....	<b>3</b>
1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки .....	3
<b>2. Як за змістом <i>pacs.002</i> відрізнити, чи відхилено <i>pacs.008</i> чи <i>pacs.028</i></b> .....	<b>3</b>
<b>3. Перевірки <i>pacs.028</i></b> .....	<b>4</b>
3.1. Участь відправника в СЕП і миттєвому переказі через СЕП .....	4
3.2. Перевірки змісту повідомлення .....	4
3.3. Особливості опрацювання кількох <i>pacs.008</i> з одним і тим самим <i>MsgId</i> .....	6



## 1. Загальні відомості

1. Даний документ описує результати оброблення повідомлення *pacс.028* миттєвого переказу в СЕП і коди помилок, які за цими результатами отримує його відправник – учасник МП СЕП у повідомленні *pacс.002*.

У даному документі описано тільки ті перевірки та відповідні коди помилок, які свідчать про некоректне формування / негативні результати оброблення *pacс.028*. Коли *pacс.028* оброблений у ЦОСЕП успішно і містить інформацію про результати оброблення *pacс.008*, то для цієї ситуації коди помилок та описи перевірок, які їм відповідають і свідчать про негаразди з *pacс.008*, наведено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacс.008*, *pacс.002* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення *pacс.008* та коди помилок».

2. Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 миттєвого переказу СЕП *pacс.028*, *pacс.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

### 1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки

1. Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні. У даному документі повний шлях до реквізиту вказано без зазначення перших двох тегів XML-документу, а саме:

- для *pacс.028* це – /Document/FIToFIPmtStsReq
- для *pacс.002* це – /Document/FIToFIPmtStsRpt/

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

3. Під *pacс.008*, *pacс.002* слід розуміти повідомлення *pacс.008*, *pacс.002*, що використовуються при виконанні миттєвого кредитового переказу в СЕП.

4. Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).

5. Під «відправником» і «отримувачем» повідомлення *pacс.008* розуміються безпосередні учасники СЕП – учасники миттєвого переказу, що обмінюються з ЦОСЕП повідомленнями в синхронному режимі. При цьому:

- під «Відправником» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ;
- під «Отримувачем» – Проінструктований агент (Instructed Agent), вказаний Відправником у *pacс.008*.

6. 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.

## 2. Як за змістом *pacс.002* відрізнити, чи відхилено *pacс.008* чи *pacс.028*

У *pacс.002*, що надається у відповідь на *pacс.028*, реквізит Статус групи (Group Status) (повний шлях до реквізиту – OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts) слід трактувати таким чином: “АССС” – запитуваний *pacс.008* успішно проведено в ЦОСЕП;



“RJCT” – запитуваний *pac.s.008* відхилено;

“PDNG” – даний *pac.s.028* відхилено, тому він не містить достовірної інформації про результати оброблення *pac.s.008* в ЦОСЕП.

Слід окремо звернути увагу на випадок, коли Статус групи (Group Status) дорівнює “PDNG”, а код помилки означає, що запитуваний *pac.s.008* в ЦОСЕП не знайдено. Інформацію про відсутність цього *pac.s.008* не можна вважати остаточною, оскільки за рахунок багатопотокової роботи як системи автоматизації учасника, так і ЦОСЕП можлива ситуація, що на момент надходження *pac.s.028* до ЦОСЕП насправді *pac.s.008* у ЦОСЕП отримано, проте його обробка ще не завершена, тому інформації про нього в БД немає; але після закінчення обробки він з’явиться. Саме тому в цьому разі *pac.s.028* вважається відхиленим, і на його підставі приймати рішення про *pac.s.008* неможливо.

Нижче в цьому документі розглянуто перевірки, які призводять до формування *pac.s.002* зі статусом “PDNG”. Для статусу “RJCT” всі перевірки, що призводили до відхилення *pac.s.008* під час його оброблення, розглянуто в додатку до специфікацій *pac.s.008* і *pac.s.002*.

### 3. Перевірки *pac.s.028*

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному пункті, у повідомленні *pac.s.002* як «відхилення повідомлення в цілому», автором відхилення є ЦОСЕП. Потрапаційного відхилення *pac.s.028* не передбачено.

Причину відхилення вказано в блоці у блоці В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status) (шлях – OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/) у блоці нижчого рівня Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information).

#### 3.1. Участь відправника в СЕП і миттєвому переказі через СЕП

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
Відправник повідомлення є учасником МП СЕП	AGNT	TE07

Якщо в реквізитах *pac.s.028* 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.



### 3.2. Перевірки змісту повідомлення

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А GrpHdr/MsgId	RR04	H026
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) є унікальним	блок А GrpHdr/MsgId	DU01	DU01
У реквізиті <b>Дата та час створення повідомлення</b> (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
<b>Інструкуючий агент</b> (Instructing Agent), вказаний у повідомленні, збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005
У реквізиті <b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification) перші 8 символів визначають тип повідомлення <i>pacs.008</i> . <i>Перевірка виконується на рівні технологічного контролю</i>	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId		
<b>Ідентифікатор оригінального повідомлення</b> (Original Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація» для повідомлень, що їх формує учасник-відправник. (у тому числі за рахунок того, що Код ID НБУ в складі ідентифікатора має дорівнювати Коду ID НБУ відправника повідомлення, перевіряється, що відправник повідомлення запитує тільки про «своє» платіжних повідомлення, тобто відправник <i>pacs.028</i> збігається з відправником запитуваного <i>pacs.008</i> ). При цьому дата в складі ідентифікатора не перевіряється	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002
<i>Відповідність змісту БД ЦОСЕП</i>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
 Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/108824  
 від 15.09.2023 15:31

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Інформація про повідомлення <i>rac.008</i> миттєвого переказу з вказаним <b>Ідентифікатором оригінального повідомлення</b> (Original Message Identification) наявна в базі даних ЦОСЕП. Можливі причини відсутності:	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId		
= строк зберігання <i>rac.008</i> за вказану дату вже вичерпано;		RR04	TM01
= такого повідомлення не надходило до ЦОСЕП взагалі;		RR04	KV03
= повідомлення в даний момент обробляється в ЦОСЕП, оброблення тільки розпочато, тому в БД ЦОСЕП інформацію про нього ще не занесено		RR04	KV03
Вказані в <i>rac.028</i> реквізити <i>rac.008</i> , про який запитується, збігаються з реквізитами <i>rac.008</i> в БД ЦОСЕП:		RR04	KV02
= <b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b> (Original Creation Date Time)	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlCreDtTm		
= <b>UETR оригінальної трансакції</b> (Original UETR)	блок В TxInf/OrgnlUETR		
= <b>Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції</b> (Original End To End Identification)	блок В TxInf/OrgnlEndToEndId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/108824  
від 15.09.2023 15:31

### 3.3. Особливості опрацювання кількох *pacс.008* з одним і тим самим *MsgId*

Слід окремо розглянути випадок, коли учасник-відправник кілька разів відправляє до ЦОСЕП *pacс.008* з одним і тим самим *MsgId*. Очевидно, що ЦОСЕП може прийняти до виконання тільки перший з них, решта будуть відхилені з кодом помилки «не унікальний *MsgId*». Усі ці *pacс.008* відрізняються реквізитом «Дата+час їх створення», а якщо учасник повторював один і той самий *pacс.008*, то можуть навіть не відрізнитися.

Тому для того, щоб не надати учаснику хибну інформацію про відхилення *pacс.008* з певним *MsgId*, ЦОСЕП у даній ситуації оброблятиме *pacс.028* таким чином.

У разі наявності *pacс.008* з вказаним *MsgId*, проведеного у ЦОСЕП:

- коли учасник-відправник в реквізиті **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> вказав правильну Дату+час формування проведеного *pacс.008*, то – ЦОСЕП надаватиме достовірну інформацію про проведений *pacс.008*;
- коли ж учасник-відправник вказав іншу Дату+час (CreDtTm), то ЦОСЕП діагностує помилку «Вказані в *pacс.028* реквізити *pacс.008*, про який запитується, не збігаються з реквізитами *pacс.008* в БД ЦОСЕП».

Коли ж всі екземпляри *pacс.008* з вказаним *MsgId* були відхилені у ЦОСЕП, то ЦОСЕП надаватиме інформацію саме про той екземпляр, Дату+час формування якого буде вказано в *pacс.028*:

- якщо такого екземпляру не буде знайдено, то ЦОСЕП діагностуватиме помилку «Вказані в *pacс.028* реквізити *pacс.008*, про який запитується, не збігаються з реквізитами *pacс.008* в БД ЦОСЕП»;
- якщо таких екземплярів буде кілька, то буде видано інформацію про останній з них за часом оброблення в ЦОСЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/108824  
від 15.09.2023 15:31