

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

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
миттєвого кредитового переказу
рас.008, рас.002
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *рас.008* миттєвого переказу
та коди помилок**

на 28 аркушах

Версія 1.0

2023



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

Національний банк України



B/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
29 вересня 2023	1.0	

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
1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки	3
2. Як за структурою <i>racs.002</i> визначити місце відхилення та причину	4
3. Приймання <i>racs.008</i> від Учасника-відправника у ЦОСЕП.....	5
3.1. Перенесення низки перевірок порівняно з <i>racs.008</i> -КП на рівень технологічного контролю	5
3.2. Перевірки <i>racs.008</i> рівня повідомлення в цілому	6
3.2.1. Участь відправника в СЕП і МП	6
3.2.2. Перевірки змісту повідомлення.....	6
3.3. Потрансакційні перевірки <i>racs.008</i>	14
4. Приймання <i>racs.002</i> у ЦОСЕП від Учасника-отримувача у разі виникнення технічних причин на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником	21
5. Приймання негативного <i>racs.002</i> у ЦОСЕП від Учасника-отримувача, Агент отримувача відмовляє в зарахуванні платежу на рахунок клієнта	22
6. Остаточні перевірки в ЦОСЕП після приймання позитивного <i>racs.002</i> від Учасника-отримувача	24
6.1. Додаткові перевірки повідомлення <i>racs.008</i> на зламі днів	24
6.2. Перевірки щодо можливості проведення суми переказу за технічними рахунками ..	27
6.3. Інформування учасників щодо неможливості проведення суми переказу за технічними рахунками	28



1. Загальні відомості

1. Даний документ описує результати оброблення повідомлення *pacs.008* миттєвого переказу (далі – *pacs.008*-МП) в ЦОСЕП і коди помилок, які за цими результатами отримують учасники СЕП – відправник і отримувач.

Ці коди помилок учасник МП СЕП отримує у *pacs.002* (далі – *pacs.002*-МП):

- який є безпосередньою відповіддю на *pacs.008*-МП і свідчить про відхилення *pacs.008*-МП;
- який є відповіддю на запит *pacs.028* щодо *pacs.008*-МП, коли відповідь містить інформацію про відхилення *pacs.008*-МП.

2. Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 миттєвого переказу СЕП *pacs.008*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

3. На відміну від кредитового переказу, реалізованого в СЕП-4.0, ланцюг оброблення *pacs.008*-МП передбачає кілька етапів перевірок, відокремлених у часі та за автором виконання перевірок. Кожний етап перевірок описано надалі в окремому розділі.

4. Оскільки СЕП-4 наразі працює тільки в національній валюті України, то передбачено перевірки на рівні технологічного контролю, що грошові суми вказуються тільки в гривні. Відповідно у даній версії не передбачено перевірок на логічному рівні, що стосуються валюти платіжної операції.

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 *pacs.008* це – /Document/FIToFICstmrCdtTrf/
- для *pacs.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. У нижченаведених таблицях наведено порівняння умов перевірки з умовами перевірки одноіменних реквізитів *pacs.008*, що використовується для кредитового переказу і було реалізовано в СЕП-4.0 (далі – *pacs.008*-КП). Умовні позначення в стовпці «КП»:

- «+» – умови перевірки повністю збігаються з *pacs.008*-КП;
- «N» – нова перевірка порівняно з *pacs.008*-КП;
- «!» – реквізити є одноіменними, але умови перевірки для *pacs.008*-МП і *pacs.008*-КП відрізняються. У такому разі в стовпці «Зміст перевірки» або в підзаголовку таблиці зазначено конкретні відмінності.

4. Якщо не зазначено інше, то під *pacs.008*, *pacs.002* слід розуміти *pacs.008*-МП, *pacs.002*-МП.

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



6. Під «відправником» і «отримувачем» повідомлення *pac.s.008*–МП розуміються безпосередні учасники СЕП – учасники МП СЕП, що обмінюються з ЦОСЕП повідомленнями МП. При цьому:

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

7. 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 структурою *pac.s.002* визначити місце відхилення та причину

1. На відміну від *pac.s.008*–КП, *pac.s.008*–МП містить тільки одну трансакцію. Проте для *pac.s.008*–МП збережено принцип, за яким частина перевірок стосується повідомлення в цілому і діагностується як "відхилення *pac.s.008* в цілому", а частина – стосується змісту платіжної інструкції (трансакції) і діагностується як "потрансакційне відхилення *pac.s.008*".

2. Для всіх варіантів відхилення *pac.s.008* у *pac.s.002* в реквізиті **Статус групи** (Group Status) ЦОСЕП/Агент вказує статус "RJCT" (повний шлях до реквізиту – OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts).

3. Відправник *pac.s.008* має аналізувати місце відхилення *pac.s.008* та причину відхилення за блоком **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information), який знаходиться:

- у разі відхилення *pac.s.008* в цілому – у блоці **В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status) (шлях – OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/);
- у разі потрансакційного відхилення – у блоці **С Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) (шлях – TxInfAndSts/StsRsnInf/).

У цьому блоці для визначення причини помилки підлягають аналізу такі реквізити нижчого рівня (шлях до них вказано всередині блоку <StsRsnInf>):

- необов'язковий реквізит – **Учасник, який встановив статус** (Originator) <Orgtr> (коли рішення про відхилення приймає ЦОСЕП, то реквізит не заповнюється; коли рішення приймає Агент, то реквізит є обов'язковим);
- обов'язковий реквізит – **Причина/Код** (Reason/Code) <Rsn/Cd>, який вказує причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code). Проте ця причина є досить загальною, оскільки стандартний довідник ISO не ураховує специфіки НПА України та СЕП;
- необов'язковий реквізит – **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf>, який може бути оформлений залежно від учасника, який установив статус:
 - ЦОСЕП завжди вказує конкретну причину відхилення у вигляді коду за довідником помилок СЕП та його словесної розшифровки;
 - Агент отримувача може взагалі не вказувати цей реквізит або заповнювати його у довільному вигляді.

Отже, коли реквізиту **Учасник, який встановив статус** (Originator) не вказано, то статус визначив ЦОСЕП, тому для визначення точної причини помилки можна розбирати реквізит **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> окремо на код помилки СЕП (перші 4 символи) і його текстову розшифровку (починаючи з 6-го символу). Якщо



статус установлює не ЦОСЕП (тобто коли наявний **Учасник, який встановив статус** (Originator)), то орієнтуватися на таку структуру реквізиту <AddtlInf> неможливо, слід використовувати цей реквізит в цілому як текстове значення.

Блок Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) <StsRsnInf> знаходиться:	Учасник, який встановив статус (Originator) <Orgtr>	У реквізиті Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>	Висновок	У даному документі розділ
У блоці В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП – будь-який, крім “TE10”	ЦОСЕП відхилив pacs.008 в цілому, причину див. «Код помилки СЕП»	3.2; 6
У блоці В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП – “TE10”	pacs.008 відхилено в цілому з-за технічних проблем на ланці від Агента отримувача до ЦОСЕП	4
У блоці С Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП	ЦОСЕП відхилив pacs.008 потрансакційно, причину див. «Код помилки СЕП»	3.3
У блоці С Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status)	наявний (це Агент отримувача)	необов’язкова, код помилки СЕП не виокремлюється	Агент отримувача відхилив трансакцію з pacs.008 , причину див. у реквізиті Причина/Код (Reason/Code) <Rsn/Cd> і додатково – у реквізиті Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf> (у разі його наявності) в описовій формі	5

3. Приймання **pacs.008** від Учасника-відправника у ЦОСЕП

3.1. Перенесення низки перевірок порівняно з **pacs.008**-КП на рівень технологічного контролю

Слід звернути увагу, що в структурі **pacs.008**-МП частина реквізитів визначені як обов’язкові на відміну від **pacs.008**-КП, де вони є варіативними. Наприклад:

- блок **Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf>** у **pacs.008**-МП є обов’язковим на рівні заголовку повідомлення і відсутній на рівні трансакції, тоді як у **pacs.008**-КП цей блок є необов’язковим і може знаходитися як на рівні заголовку повідомлення, так і на рівні трансакції;
- у блоці **Деталі виконання (Payment Type Information)** реквізит нижчого рівня **Локальний інструмент/Код (Local Instrument/Code) <LclInstrm/ Cd>** у **pacs.008**-МП є обов’язковим і може містити тільки одне значення – «INST»;



- **Рахунок Платника (Debtor Account) і Рахунок Отримувача (Creditor Account)** у *pac.008*-МП подаються тільки в форматі IBAN.

Деякі реквізити для *pac.008*-МП мають сталі значення. Наприклад, кількість блоків В (транзакцій) завжди дорівнює 1, і відповідно реквізит **Кількість транзакцій (Number Of Transactions)** у блоці А завжди має значення «1».

Для всіх таких реквізитів правила їх заповнення реалізовані на рівні XSD-схеми повідомлення, відповідно перевірки для *pac.008*-МП виконуються на рівні технологічного контролю і в даному документі не описані (на відміну від *pac.008*-КП, де вони виконуються на рівні логічного контролю).

3.2. Перевірки *pac.008* рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному пункті, у повідомленні *pac.002* як «відхилення повідомлення в цілому». Автором відхилення є ЦОСЕП і тому в повідомленні він не зазначається.

3.2.1. Участь відправника в СЕП і МП

На відміну від технології обміну повідомленнями в СЕП-4.0, при отриманні *pac.008*-МП ЦОСЕП утримує з'єднання з Відправником до моменту визначення результатів оброблення *pac.008*-МП. Тому існує технічна можливість надати Відправнику зворотний зв'язок навіть тоді, коли відправник не є безпосереднім учасником СЕП/учасником МП СЕП (зрозуміло, що тільки в тому разі, якщо успішно відбулася авторизація та автентифікація Учасника в інформаційній мережі НБУ і його вхідне повідомлення взято на оброблення, тобто ситуація можлива лише в разі розбіжності складу довідників СЕП і довідників, за якими здійснюється авторизація/автентифікація).

Зміст перевірки	К П	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	N	AGNT	TE07

Якщо в реквізитах *pac.008* вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *pac.002* тому відправнику, що утримує з'єднання, тобто що визначений засобами СКЗІ.

3.2.2. Перевірки змісту повідомлення

Слід звернути увагу, що, оскільки *pac.008*-МП містить тільки одну транзакцію, то, на відміну від *pac.008*-КП, перевірки щодо наявності коштів на технічному рахунку відправника виконуються на рівні повідомлення в цілому і оформляються як «відхилення повідомлення в цілому».



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А GrpHdr/MsgId	+	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А 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 GrpHdr/CreDtTm	+	RR04	H037
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>				
Інструктуючий агент (Instructing Agent), вказаний у повідомленні, збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H005
Проінструктований агент (Instructed Agent) знайдено в довіднику учасників СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H002
Проінструктований агент (Instructed Agent) є безпосереднім учасником СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H004
Проінструктований агент (Instructed Agent) є учасником МП СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AB10	H061
Інструктуючий (Instructing Agent) та Проінструктований (Instructed Agent) агенти є різними безпосередніми учасниками СЕП. <i>Відмінність від pacs.008-КП: збіжність не допускається, оскільки платежі за ЦП (DVP) в режимі МП не здійснюються.</i>	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	!	AGNT	H006
Набір ролей має відповідати одному з передбачених ланцюгів агентів, які розглянуто в розділі Специфікації pacs.008-КП «Категорії учасників обміну повідомленням та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП»	–	+	AGNT	H007
Агент платника (Debtor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= якщо його ідентифіковано як учасника СЕП, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtry дорівнює “SEP”	+	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtry дорівнює “ASP”	+	RC09	H011
Агент платника (Debtor Agent) має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N		
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			DNOR	H063
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєві перекази в СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			DNOR	H064
Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо його ідентифіковано як учасника СЕП, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtry дорівнює “SEP”	+	RC10	H017
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtry дорівнює “ASP”	+	RC10	H018
Агент отримувача (Creditor Agent) має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			CNOR	H065
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєві перекази в СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			CNOR	H066



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо в ланцюгу ролей (відправка) Агент платника (Debtor Agent) і Інструктуючий агент (Instructing Agent) є різними, причому Агент платника є учасником СЕП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H008
Якщо в ланцюгу ролей (отримання) Агент отримувача (Creditor Agent) і Проінструктований агент (Instructed Agent) є різними, причому Агент отримувача є учасником СЕП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H019
Якщо Агента платника (Debtor Agent) ідентифіковано як ASPSP, то в довіднику ASPSP має бути вказано, що він працює в СЕП через (залежно від ланцюгу подальшого проходження платежу) такий обслуговуючий банк:	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtry дорівнює "ASP"			
= або вказаного Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1) ;	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H012
= або вказаного Інструктуючого агента (Instructing Agent) , якщо реквізит Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) в платіжній інструкції відсутній.	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H013
Якщо Агента отримувача (Creditor Agent) ідентифіковано як ASPSP, то в довіднику ASPSP має бути вказано, що він працює в СЕП через (залежно від ланцюгу попереднього проходження платежу):	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP"			
= або вказаного Проінструктованого агента (Instructed Agent) – для випадку, коли обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП,	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H028
= або вказаного Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1) – для випадку, коли обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є опосередкованим учасником СЕП.	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H029



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо присутня роль Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1), то він має бути:	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= наявним в довіднику учасників СЕП;		+	AGNT	H010
= учасником МП СЕП.		N	AGNT	H062
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то він має бути:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= наявним в довіднику учасників СЕП;		+	AGNT	H021
= учасником МП СЕП.		N	AGNT	H067
Якщо присутня роль Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1), то решта ролей в ланцюгу (зі сторони відправки) мають відповідати випадку, описаному в специфікації <i>пacs.008</i> -КП за номером 008.A.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H009
= Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) ідентифікований як учасник СЕП. <i>Відмінність від pacs.008</i> -КП: перевірка виконується на рівні технологічного контролю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	!		
= Інструктуючий агент (Instructing Agent) – головний банк 3 моделі	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) – його філія за 3 моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Агент платника (Debtor Agent) ідентифікований як ASPSP	CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP"	+		
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то решта ролей в ланцюгу (зі сторони отримання) мають відповідати випадку, описаному в специфікації <i>пacs.008</i> -КП за номером 008.B.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H020



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) ідентифікований як учасник СЕП. <i>Відмінність від pacs.008-КП: перевірка виконується на рівні технологічного контролю</i>	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	!		
= Проінструктований агент (Instructed Agent) – головний банк 3 моделі	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) – його філія за 3 моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Агент отримувача (Creditor Agent) ідентифікований як ASPSP	CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP"	+		
Якщо роль Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1 2) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1Acct	+	RR04	H043
Якщо роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 2) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct	+	RR04	H044
У СЕП наявний ТКРМІІ Інструктуючого агента (Instructing Agent) у вказаній валюті	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AC09	H015
<i>Поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем</i>				
ЦОСЕП перевіряє, щоб <u>не були</u> встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення pacs.008 незалежно від змісту трансакції. Це такі обмеження:				
Проінструктований агент (Instructed Agent) наразі не знаходиться на зв'язку з ЦОСЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	RR04	TE09
<i>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з pacs.008-КП, з урахуванням того, що ознаки блокувань / режимів роботи СЕП для миттєвого переказу встановлюються окремо від ознак блокувань / режимів роботи для кредитового переказу.</i>				
Забораються проведення такі ситуації:				



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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення <i>pacs.008</i> . Можливі причини: = заблоковано учасника = учасника заблоковано за спробу НСД = заблоковано рахунок учасника	–	+	AC06	A001
= головний банк заблокував початкові платежі своєї філії	–	+	AG01	A012
Безпосередньому учаснику – відправнику повідомлення заборонено відправляти платежі на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить Проінструктований агент (Instructed Agent)	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AG01	A026
Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – Агента платника (Debtor Agent)	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A014
Опосередкованому учаснику (Агенту платника (Debtor Agent) або Попередньоінструктуючому Агенту 1 (Previous Instructing Agent 1)) заборонено відправляти платежі на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить Проінструктований агент (Instructed Agent)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 3) блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AG01	A027
Заборонені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <i>pacs.008/ pacs.009</i> Можливі причини: = заблоковано учасника = заблоковано рахунок учасника	–	+	AC06	A002
Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – Агента отримувача (Creditor Agent)	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A015
Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1)	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A014
Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1)	блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A015



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Заборонені початкові платежі ASPSP – Агента платника (Debtor Agent)	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A016
Заборонені початкові платежі ASPSP – Агента платника (Debtor Agent) на адресу учасників тієї категорії, до якої належить отримувач	1) блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A020
Заборонені платежі у відповідь на адресу ASPSP – Агента отримувача (Creditor Agent)	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A017
Режим роботи СЕП забороняє миттєві перекази між вказаними Інструктуючим (Instructing Agent) та Проінструктованим (Instructed Agent) агентами. <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП	1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A004
Для філії 4 моделі для ТРФМП встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти.	–	!	AC06	A019
<i>Наявність коштів у Учасника-відправника</i>				
ЦОСЕП перевіряє, щоб стан технічного рахунку і установлені ліміти дали змогу провести миттєвий переказ на вказану суму. Забороняють проведення такі ситуації (за своєю сутністю перевірки повністю збігаються з <i>пacs.008</i> -КП, з урахуванням того, що використовуються технічні рахунки ТКРМП і ТРФМП замість ТКР і ТРФ):				
Заборонено початкові платежі (установлено від'ємний ЛПО для ТКРМП або для ТРФМП)	–	!	AC06	A018
Відсутні кошти на ТКРМП (поточний залишок нульовий або менше встановленого ліміту ЛТК).		!	AM04	A003
Не вистачає коштів на технічному рахунку (ТКРМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		!	AM04	M001
Для філій 4 моделі: Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		!	AM04	M002



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКРМП)		!	AM13	M003
Для філій 4 моделі: Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного субрахунку філії (ТРФМП)		!	AM21	M004

3.3. Потрансакційні перевірки *pac.s.008*

ЦОСЕП діагностує помилки в транзакції, описані в даному розділі, у повідомленні *pac.s.002* як «відхилення окремих транзакцій з повідомлення» із вказанням автора відхилення – ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR має бути унікальним <i>Відмінність від pac.s.008-КП:</i> немає ніяких винятків щодо «повторного надсилання учасником транзакції, UETR якої збігається з раніше забракованою».	блок В CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	!	DU03	DU03
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>				
Для Рахунку Платника (Debtor Account):	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id			
= він має бути поданий у форматі IBAN; <i>Відмінність від pac.s.008-КП:</i> інших варіантів задання рахунку не передбачено XSD-схемою повідомлення, перевірка виконується на рівні технологічного контролю	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	!		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	+	AC02	T002
= аналітичний рахунок у складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		+	AC02	T008



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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= збігається код ID НБУ в складі IBAN Рахунку Платника та в ідентифікації Агента платника (Debtor Agent) у реквізиті нижчого рівня Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification)	блок В 1) CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN 2) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC02	T004
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ). Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується. Коли Агентом платника (Debtor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою Правління Національного банку України від 26.07.2022 року № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні" (далі – Постанова 158)		+	AC02	T010
= якщо для учасника-відправника встановлено заборону власних видаткових операцій, то балансовий рахунок в аналітичному рахунку відповідає дозволеним у цьому режимі <i>Примітка.</i> У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP є Агентом платника (Debtor Agent) , трактуються як клієнтські, тому для цих платежів дана перевірка не виконується. Коли Агентом платника є не ASPSP, то ЦОСЕП аналізує, чи є операція власною видатковою, виключно на підставі балансового рахунку в Рахунку платника і не аналізує, до якої категорії установ належить Платник (Debtor) згідно з вказаними в його ідентифікації реквізитами		+	AG01	T015



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Для Рахунку Отримувача (Creditor Account):	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id			
= він має бути поданий у форматі IBAN; <i>Відмінність від pacs.008</i> -КП: інших варіантів задання рахунку не передбачено XSD-схемою повідомлення, перевірка виконується на рівні технологічного контролю	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	!		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	+	AC03	T003
= збігається код ID НБУ в складі IBAN Рахунку Отримувача (Creditor Account) та в ідентифікації Агента отримувача (Creditor Agent) у реквізиті нижчого рівня Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification)	блок В 1) CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN 2) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC03	T005
= аналітичний рахунок у 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); Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується. Коли Агентом отримувача (Creditor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.		+	AC03	T011
Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) не перевищує максимально допустиму суму, передбачену для миттєвого переказу Правилами СЕП.	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	N	AM02	M005



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Властивість Валюта (Ccy) реквізиту Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) входить до переліку тих валют, з якими працює СЕП. <i>Примітка. Оскільки наразі валюта може бути тільки "UAH", то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЕП з кількома валютами</i>	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt Property Ccy	+		
Значення реквізиту Призначення (Purpose) / Код (Code) наявне в Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code	блок В CdtTrfTxInf/Purp/Cd	+	FF07	T017
Коли наявний реквізит Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent), то в ньому є хоча б один з реквізитів нижчого рівня (або обидва з них): = Код (Code) = Інформація про інструкцію (Instruction Information)	блок В 1) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt 2) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/Cd 3) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf	+	RR04	T036
Якщо Платник (Debtor) є юридичною особою, то: а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T018
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T039
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T039



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо Отримувач (Creditor) є юридичною особою, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T019
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T013
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T040
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T040
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T038



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то: = код дорівнює «000000000» (9 нулів).	CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA» Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id			
		+	BE15	T038
Якщо Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: = довжина коду має дорівнювати 8 символів; = виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC» Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id			
		+	BE15	T022
		+	BE15	T023
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то: = довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN» Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id			
		+	BE15	T041
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то: = код дорівнює «000000000» (9 нулів).	CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA» Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id			
		+	BE15	T041
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: = довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC» Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id			
		+	BE15	T024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довід- ник ISO	Довідник помилки СЕП
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T042
У 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 ⇒ <i>Наразі обговорюється питання, чи є обов'язковим призначення платежу для миттєвих переказів</i>	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf містить або CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd або CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd	+	RR07	T026
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього <i>рас.008</i>	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy Блок А GrpHdr/TtlIntrBkStlmAmt Property Ccy	+	RR06	T027
Якщо в блоці Сплата податків (Tax Remittance) кількість блоків « Запис (Record)» більша за 1, то:	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd			
= у кожному блоці Запис (Record) наявний реквізит Сума податку (Total Amount)»	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt	+	RR06	T029



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= 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 Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount))	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	+	RR06	T028
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 Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount))	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	+	RR06	T028

4. Приймання *pac.s.002* у ЦОСЕП від Учасника-отримувача у разі виникнення технічних причин на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником

Під технічними причинами на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником слід розуміти ситуації, які перешкоджають отриманню достовірної інформації від Агента отримувача про згоду або незгоду на зарахування коштів за *pac.s.008*-МП на рахунок отримувача. А саме:

- ЦОСЕП не зміг установити з'єднання з Учасником-отримувачем або не зміг надіслати йому *pac.s.008*;
- ЦОСЕП не отримав від Учасника-отримувача *pac.s.002* за граничний час після надсилання йому *pac.s.008*;
- *pac.s.002* від Учасника-отримувача не пройшов контролю на ЦОСЕП (незалежно від етапу контролю, технологічного чи логічного);
- Агент отримувача або будь-хто з Агентів-посередників між ЦОСЕП і Агентом отримувача відхилив *pac.s.008* з причин, що не дають змоги передати його для оброблення трансакції Агентом отримувача (порушення цілісності, криптозахисту, неправильне заповнення реквізитів, неможливість передати наступному агенту в ланцюгу тощо), і повідомляє про це ЦОСЕП;
- будь-хто з Агентів-посередників між ЦОСЕП і Агентом отримувача відхилив *pac.s.002* від Агента отримувача з причин, що не дають змоги передати його для оброблення в ЦОСЕП, і повідомляє про це ЦОСЕП.

В останніх двох ситуаціях Агент отримувача або Агент-посередник має сформулювати і відправити до ЦОСЕП *pac.s.002*, яким він повідомляє про відхилення *pac.s.008* в цілому та вказує себе як автора відхилення. Для вказання причини відхилення Агент може використовувати будь-який код зі стандартного довідника ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code), зокрема, може керуватися умовами перевірки та кодами помилок,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

визначеними в пункті 3.2.2 цього документу. Додатково Агент може зазначити уточнюючу інформацію про причину відхилення в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> у довільній формі.

На підставі зазначеного ЦОСЕП формує **pacs.002** з такими особливостями.

- З точки зору Учасника-Відправника, деталі технічних проблем взаємодії Учасника-отримувача з ЦОСЕП йому не потрібні, йому потрібен тільки результат. Тому ЦОСЕП переводить усі вищезазначені причини в один спільний код помилки, який для Учасника-відправника свідчить про відхилення платежу з технічних причин на ланці «від «ЦОСЕП до Агента отримувача»:

Код помилки	
Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
FF10	TE10

ЦОСЕП зберігає конкретний код помилки і додаткову інформацію, вказані в **pacs.002** Агентом отримувача або Агентом-посередником, або діагностовані ним під час перевірки **pacs.002**, у своїх БД для можливого подальшого аналізу, але Учаснику-відправнику її не передає.

- Для Учасника-Отримувача ЦОСЕП формує **pacs.002** лише у тому разі, коли ЦОСЕП отримав від нього **pacs.002** і відхилив його в результаті його перевірок. У цьому **pacs.002** ЦОСЕП вказує коди помилок за результатами перевірки і відхилення **pacs.002**. Умови перевірки визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікації повідомлення ISO 20022 pacs.002 (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення pacs.002 та коди помилок».
- **Учасником, який встановив статус (Originator)** завжди є ЦОСЕП, навіть у тому випадку, коли фактично виявив технічні проблеми не він, а Агент отримувача чи Агент-посередник та повідомив про них у ЦОСЕП. Тобто цей реквізит у **pacs.002**, що відправляються Учаснику-відправнику і Учаснику-отримувачу, не заповнюється.

5. Приймання негативного **pacs.002** у ЦОСЕП від Учасника-отримувача, Агент отримувача відмовляє в зарахуванні платежу на рахунок клієнта

Коли Агент отримувача відхиляє миттєвий платіж у результаті аналізу його змісту (неможливість зарахувати кошти вказаному Отримувачу), то він оформляє **pacs.002** як «відхилення трансакції» та вказує себе як автора відхилення. Блок **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf> знаходиться у блоці **С Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status).

Усі перевірки, що виконуються в Агента отримувача на цьому етапі, стосуються реквізитів:

- **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** – блок В, реквізит CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN;
- **Отримувач (Creditor)** – блок В, реквізит CdtTrfTxInf/Cdtr/ та реквізити нижчого рівня, що визначають тип отримувача та його ідентифікаційний код. Див. різні способи ідентифікації для юридичних та фізичних осіб в документі «Ідентифікація», згідно з якими:
 - **Отримувач (Creditor)** є юридичною особою, якщо його ідентифіковано за допомогою блоку CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId, і фізичною, якщо за допомогою блоку CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId;



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

Національний банк України



В/52-0010/114694
 від 02.10.2023 09:49

- спосіб ідентифікації Отримувача визначено реквізитом нижчого рівня Othr/SchmeNm/Prtry цього блоку;
- під ідентифікаційним кодом розуміємо значення реквізиту Othr/Id цього блоку.

Для опису причини відхилення (реквізит **Причина/Код** (Reason/Code) <Rsn/Cd>) Агент отримувача може використовувати обмежений перелік кодів зі стандартного довідника ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code), а саме див. таблицю нижче в цьому пункті.

Агент отримувача може зазначити уточнюючу інформацію про причину відхилення в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> у довільній формі.

Отримавши *рас.002*, оформлений як «відхилення трансакції», ЦОСЕП передає його Учаснику-відправнику, не змінюючи змісту блоку **С Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status).

Рекомендовані причини відхилення і коди помилок:

⇒ Наразі причини і коди помилок наводяться для прикладу. Надалі ця таблиця буде змінена і розширена.

Зміст перевірки	Код помилки з довідника ISO	Текст помилки з довідника ISO та його тлумачення
<i>Щодо наявності та реквізитів клієнта в СА Агента отримувача</i>		
Рахунок Отримувача (Creditor Account) не існує в БД системи автоматизації Агента отримувача	AC01	IncorrectAccountNumber: Account number is invalid or missing.
Рахунок Отримувача (Creditor Account) закритий	AC07	ClosedCreditorAccountNumber: Creditor account number closed
Рахунок Отримувача (Creditor Account) заблокований	AC06	BlockedAccount: Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it



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

Національний банк України



В/52-0010/114694
 від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Код помилки з довідника ISO	Текст помилки з довідника ISO та його тлумачення
Для клієнта, якому за інформацією СА Агента отримувача належить Рахунок Отримувача (Creditor Account), не збігаються з реквізитами клієнта в СА такі реквізити Отримувача (Creditor) у <i>pacс.008</i> :		
= якою особою він є, юридичною чи фізичною;		
= спосіб ідентифікації та ідентифікаційний код. <i>Виняток</i> : перевірка не виконується для ситуації, коли для Отримувача-фізичної особи вказано, що Відправник не знає його коду (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry = 'UNKN' і CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id = '99999')	BE01	
<i>Щодо фінансового моніторингу, валютного контролю, протидії відмиванню коштів</i>		
Перелік перевірок і рекомендовані коди помилок будуть надані пізніше по мірі опрацювання		

Примітка. Оскільки коду помилки СЕП в структурі відповіді від Агента отримувача не передбачено, то для даних перевірок код помилок СЕП не присвоюється і відповідно до Довідника помилок СЕП не заноситься.

6. Остаточні перевірки в ЦОСЕП після приймання позитивного *pacс.002* від Учасника-отримувача

6.1. Додаткові перевірки повідомлення *pacс.008* на зламі днів

Описані в цьому пункті перевірки виконуються виходячи з того, що *pacс.008* може надійти до ЦОСЕП на зламі днів, і саме під час його оброблення можуть відбутися зміни в нормативно-довідковій інформації СЕП щодо агентів, які беруть участь у передаванні даного повідомлення (наприклад, Агента отримувача або Агента, через якого він працює, вилучено з учасників миттєвого переказу). Також може вступити в дію режим роботи СЕП, який установлює обмеження для певних напрямів здійснення миттєвих переказів протягом нового календарного дня. Тому, якщо поточна дата за годинником ЦОСЕП відрізняється від дати, в яку були виконані перевірки згідно з розділом 3 даного документу (тобто якщо за час, поки ЦОСЕП очікував відповіді від Агента отримувача, у ЦОСЕП виконано перехід на новий календарний день), то ЦОСЕП:

а) виконує такі нові перевірки:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
У СЕП наявний технічний рахунок Інструкуючого агента (Instructing Agent) у вказаній валюті				
– ТКРМП		N	AC09	H015
– ТРФМП		N	AC15	H068
У СЕП наявний технічний рахунок Проінструктованого агента (Instructed Agent) у вказаній валюті		N		
– ТКРМП		N	AC09	H016
– ТРФМП		N	AC15	H069
Нормативно-довідкова інформація щодо агентів, з яких складається ланцюг проходження платежу від Агента платника до ЦОСЕП, не змінилася Можливі зміни, що перешкоджають виконанню платежу: – вилучення з учасників миттєвого переказу (довідника учасників МП СЕП або ASPSP-МП відповідно) – зміна підпорядкування за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку – зміна обслуговуючого банку ASPSP-МП		N	AC15	H070
Нормативно-довідкова інформація щодо агентів, з яких складається ланцюг проходження платежу від ЦОСЕП до Агента отримувача, не змінилася Можливі зміни, що перешкоджають виконанню платежу: – вилучення з учасників миттєвого переказу (довідника учасників МП СЕП або ASPSP-МП відповідно) – зміна підпорядкування за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку – зміна обслуговуючого банку ASPSP-МП		N	AC15	H071

б) повторює такі перевірки:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p><i>Можливість виконання миттєвого переказу через ланцюг агентів, визначений в pacs.008</i></p> <p>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з відповідними перевірками, описаними в пункті 3.2.2. Забороняють проведення такі ситуації:</p>				
Агент платника (Debtor Agent) має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			DNOR	H063
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєві перекази в СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			DNOR	H064
Агент отримувача (Creditor Agent) має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			CNOR	H065
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєві перекази в СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			CNOR	H066
<p><i>Поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем.</i></p> <p>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з перевірками, описаними в пункті 3.2.2, і з перевірками pacs.008-КП з урахуванням того, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ознаки блокувань / режимів роботи СЕП для миттєвого переказу встановлюються окремо від ознак блокувань / режимів роботи для кредитового переказу; • використовуються технічні рахунки ТКРМП і ТРФМП замість ТКР і ТРФ. <p>Забороняють проведення такі ситуації:</p>				
Режим роботи СЕП забороняє миттєві перекази між вказаними Інструктуючим (Instructing Agent) та Проінструктованим (Instructed Agent) агентами. <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП	1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	!	AC06	A004
Заблоковано початкові платежі з ТКРМП безпосереднього учасника-відправника повідомлення pacs.008 .		+	AC06	A001



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Заблоковано платежі у відповідь на ТКРМП на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення pacs.008		+	AC06	A002
Для філії 4 моделі для ТРФМП встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти.	–	!	AC06	A019

Примітка. Повністю повторювати перевірки щодо участі **Інструкуючого агента** (Instructing Agent) і **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) в СЕП і в МП немає сенсу, оскільки достатньо перевірити наявність їх технічних рахунків ТКРМП у ЦОСЕП.

6.2. Перевірки щодо можливості проведення суми переказу за технічними рахунками

Повторюються перевірки, описані в пункті 3.2.

Потреба повторення обґрунтована тим, що за інтервал часу, який минув з моменту перевірок за пунктом 3.2 і до моменту надходження позитивного **pacs.002** від Учасника-отримувача, могли пройти трансакції, які зменшать залишок на ТКРМП/ТРФМП Відправника, або могли бути змінені ліміти в зв'язку з безспірним списанням / стягненням / арештом коштів.

За змістом ці перевірки повністю збігаються з **pacs.008**-КП, за винятком того, що вони застосовуються до поточного стану ТКРМП/ТРФМП.

Оскільки **pacs.008**-МП містить тільки одну трансакцію, то, на відміну від **pacs.008**-КП, ці перевірки виконуються на рівні повідомлення в цілому і оформляються як «відхилення повідомлення в цілому».

Зміст перевірки	К П	Код помилки	
		Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Наявність коштів на ТКРМП / ТРФМП Учасника-відправника</i>			
Не вистачає коштів на технічному рахунку (ТКРМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	!	AM04	M001
Для філій 4 моделі: Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	!	AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКРМП)	!	AM13	M003
Для філій 4 моделі: Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного субрахунку філії (ТРФМП)	!	AM21	M004



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0010/114694
від 02.10.2023 09:49

6.3. Інформування учасників щодо неможливості проведення суми переказу за технічними рахунками

Якщо перевірки, вказані вище в цьому розділі, не пройдено, то ЦОСЕП відхиляє *pacs.008* «в цілому» і вміщує в *pacs.002*:

- Учаснику-відправнику – фактично виявлений код помилки з вищенаведених таблиць;
- Учаснику-отримувачу:

Причина невиконання переказу	Код помилки	
	Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
якщо <i>pacs.008</i> відхилено в результаті зміни нормативно-довідкової інформації або режимів роботи ЦОСЕП при переході на новий календарний день	RR04	TE13
якщо <i>pacs.008</i> відхилено з-за стану ТКРМП/ТРФМП Учасника-відправника	RR04	TE12
якщо відхилення викликано технічними причинами під час приймання та обробки <i>pacs.002</i>	FF10	TE10



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

Національний банк України



В/52-0010/114694
 від 02.10.2023 09:49