

**РЕАЛІЗАЦІЯ КРЕДИТОВОГО ПЕРЕКАЗУ НА
БАЗІ МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ
ISO 20022.**

**Обмін повідомленнями на рівні агент – ЦОСЕП –
агент**

Функціональні вимоги

2020

РОЗДІЛ 1. ПРИЗНАЧЕННЯ ДОКУМЕНТУ4

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ4

2. ТИПИ ТА ГРУПИ ПОВІДОМЛЕНЬ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ НА РІВНІ АГЕНТ – ЦОСЕП – АГЕНТ4

РОЗДІЛ 2. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ З ІНІЦІАТИВИ ПЛАТНИКА НА РІВНІ АГЕНТ-ЦОСЕП - АГЕНТ6

1.1. Повідомлення при здійсненні платежу (pacs 008, pacs 009)..... 6

1.2. Загальне призначення повідомлень при здійсненні платежу (pacs 008, pacs 009)..... 7

1.3. Виконання платежу (pacs 008, pacs 009). Платіжна інструкція містить одну трансакцію 10

1.3.1. Опис алгоритму отримання платіжної інструкції (1A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію) 11

1.3.2. Перевірка авторизації (2A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)..... 11

1.3.3. Перевірка платежу (3A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію) 11

1.3.4. Оцінка ризиків платежу (4A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію) 11

1.3.5. Акцепт платіжної інструкції та авторизація виконання платежу (5A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)..... 12

1.3.6. Проведення платежу (6A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)..... 12

1.3.7. Відправлення платіжної інструкції (7A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію) 12

1.4. Виконання платежу (pacs 008, pacs 009). Платіжна інструкція містить більше ніж одну трансакцію 14

1.4.1. Отримання платіжної інструкції (1B) (більше ніж одна трансакція) 15

1.4.2. Перевірка авторизації (2B) (більше ніж одна трансакція)..... 15

1.4.3. Перевірка платежів (3B) (більше ніж одна трансакція) 15

1.4.4. Оцінка ризиків платежів (4B) (більше ніж одна трансакція) 16

1.4.5. Акцепт та авторизація виконання платежів (5B) (більше ніж одна трансакція) 16

1.4.6. Проведення успішних трансакцій (6B) (більше ніж одна трансакція) 17

1.4.7. Відправлення платіжної інструкції (7B) (більше ніж одна трансакція) 17

РОЗДІЛ 3. ПОВЕРНЕННЯ ПЛАТЕЖУ19

1.1. Повідомлення при поверненні платежу (pacs 004)..... 19

1.2. Загальне призначення повідомлень при поверненні платежу (pacs 004)..... 19

1.3. Виконання повернення платежу (pacs 004) 22

1.3.1. Отримання платіжної інструкції (pacs 004) (1C) 23

1.3.2. Перевірка авторизації (pacs 004) (2C)..... 23

1.3.3. Перевірка платежів (pacs 004) (3C) 23

1.3.4. Оцінка ризиків платежу (pacs 004) (4C)..... 24

1.3.5. Акцепт платіжної інструкції та авторизація виконання платежу (pacs 004) (5C) 24

1.3.6. Проведення платежу (pacs 004) (6C) 24

1.3.7. Відправлення платіжної інструкції (pacs 004) (7C)..... 25

РОЗДІЛ 4. ЗАПИТ ОТРИМУВАЧА НА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ ПЛАТНИКОМ	26
1.1. Повідомлення при запиті отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)	26
1.2. Загальне призначення повідомлень при запиті отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)	26
1.4. Виконання запиту отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)	29
1.4.1. Отримання та оброблення rain 013 «Запит отримувача на здійснення платежу платником»	30
1.4.2. Отримання та оброблення rain 014 «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником»	31
РОЗДІЛ 5. 1. ВІДКЛИКАННЯ (СКАСУВАННЯ) ПЛАТЕЖУ	33
1.1. Повідомлення при відкликанні (скасуванні) платежу (camt 056, camt 029)	33
1.2. Загальне призначення повідомлень при відкликанні (скасуванні) платежу (camt 056, camt 029)	33
1.4. Виконання відкликання (скасування) платежу (camt 056, camt 029)	35
1.4.1. Отримання та перевірка запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції (camt 056) (1D)	36
1.4.2. Акцепт запиту (camt 056) (2D)	37
1.4.3. Авторизація та відправлення запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції (camt 056) (3D)	37
1.4.4. Отримання та оброблення «Звіту про статус розслідування» (camt 029)	37
РОЗДІЛ 6. ЗВІТИ ТА СТАТУСИ	38
1.1. Повідомлення про звіти та статуси (camt 060, camt 053, camt 054)	38
1.2. Загальне призначення повідомлень про звіти та статуси (camt 060, camt 053, camt 054)	38

РОЗДІЛ 1. Призначення документу

Дані функціональні вимоги описують особливості імплементації кредитового переказу на основі стандарту ISO 20022 для обміну платіжними повідомленнями в системі електронних міжбанківських розрахунків України (СЕП).

Специфікації та нефункціональні вимоги в документі не розглядаються.

1. Терміни, визначення

Термін	Визначення терміну
ЦОСЕП	Центр оброблення системи електронних платежів

2. Типи та групи повідомлень, які використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент

Типи повідомлень:

- 1) Платіжні інструкції (pacs 004, pacs 008, pacs 009);
- 2) Статуси оброблення (pacs 002);
- 3) Запити (pain 013, camt 060, camt 056);
- 4) Статуси відповіді на запити (pain 014, camt 029);
- 5) Звіти (camt 053, camt 054).

Групи повідомлень:

Назва групи	Повна назва	Призначення групи повідомлень
pain	Payments Initiation	Повідомлення, які використовуються для ініціювання переказу грошових коштів клієнтом фінансової установи та для інформування фінансовою установою клієнта про поточний статус переказу (прийнятий, відхилений, очікування обробки і т.д.)
pacs	Payments Clearing and Settlement	Повідомлення, які використовуються при здійсненні переказу на рівні фінансових установ та для інформування фінансових установ про поточний статус переказу (прийнятий, відхилений, очікування обробки і т.д.)

camt	Cash Management	Повідомлення, які використовуються для обміну інформацією про стан рахунків клієнтів і фінансових установ, пов'язані із запитом про відкликання переказу, інформування про результати розгляду запитів і інші повідомлення.
------	-----------------	---

Платежі, які здійснюються в національній валюті на території України знаходяться в області розгляду документу «Кредитовий переказ. Версія 1», що доступний за посиланням: <https://bank.gov.ua/payments/project-iso20022>.

Загальні вимоги до структури і складу повідомлень на рівні «агент-ЦОСЕР-агент» будуть деталізовані в специфікаціях (документ буде надано додатково).

РОЗДІЛ 2. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ З ІНІЦІАТИВИ ПЛАТНИКА НА РІВНІ АГЕНТ-ЦОСЕП - АГЕНТ

1.1. Повідомлення при здійсненні платежу (pacs 008, pacs 009)

В рамках виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» використовуються наступні повідомлення:

Код/Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
pacs 002 /FIToFIPaymentStatusReport	Звіт про статус платежу на рівні агентів	Відправлення інструктуючому агенту звіту про статус. Отримання від проінструктованого агента звіту про статус.
pacs 008 /FIToFICustomerCreditTransfer	Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів	Відправлення платіжної інструкції агента на переказ коштів клієнта.
pacs 009 /FinancialInstitutionCreditTransfer	Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів	Відправлення платіжної інструкції агента на переказ коштів агента
camt 054 /BankToCustomerDebitCreditNotification	Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку	Відправлення учаснику СЕП підтвердження про зарахування / списання грошових коштів з рахунку

1.2. Загальне призначення повідомлень при здійсненні платежу (pacs 008, pacs 009)

Повідомлення **pacs 008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**, **pacs 009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»** можуть містити як одну трансакцію (Рис.2 «Алгоритм взаємодії в процесі здійснення платежів на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» (платіжна інструкція містить одну трансакцію)), так і більше ніж одну трансакцію (Рис.3 «Алгоритм взаємодії в процесі здійснення платежів на рівні «агент – ЦОСЕП – агент (більше ніж одна трансакція)»)).

Якщо повідомлення **pacs 008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**, **pacs 009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»** містять декілька трансакцій, то вони можуть бути адресовані виключно на одного агента, що обслуговує отримувачів. Акцепт та авторизація трансакцій буде виконуватися у порядку отримання платежів, без сортування.

ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання та послідуного виконання коректних платіжних інструкцій (pacs 008/pacs 009) на рівні агентів та повідомляє інструктуючого агента про статус платіжної інструкції (**pacs 008/pacs 009**) на рівні агентів, надсилаючи інструктуючому агенту **«Звіт про статус платежу на рівні агентів» (pacs 002)**.

Повідомлення **camt 054 «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»** використовується для відправлення агенту підтвердження про зарахування/списання грошових коштів з рахунку.

Платіжні інструкції/повідомлення, які міститимуть декілька агентів отримувачів в ЦОСЕП не повинні бути опрацьовані.

Схема визначення повідомлення залежно від юридичного статусу Платника та Отримувача:

Платник	Отримувач	
	Фінансова установа	Фізична / юридична особа
Фінансова установа	pacs 009	pacs 008
Фізична / юридична особа	pacs 008	pacs 008
Державна казначейська служба України		

1) У **pacs 008** передбачена ідентифікація відправника („Debtor”) і отримувача („Creditor”) тільки як фізичної / юридичної особи. Тому якщо в ролі

відправника/отримувача виступає фінансова установа - банк або ASPSP, то їх слід описувати не як фінансову установу, а як юридичну особу. Відповідно перевірки того, чи є дана юридична особа цією самою фінансовою установою, не виконуються.

2) Водночас у **pacs 009** передбачена ідентифікація відправника („Debtor”) і отримувача („Creditor”) як фінансових установ. Тому для них виконуються перевірки відповідності „Debtor”/„Creditor” і ролей агентів у повідомленні.

На отриманий pacs 008 (1) / pacs 009 (1) СЕП формує у відповідь (статус транзакцій – усі підтверджені):

Інструктуючий агент	Проінструктований агент
pacs 002 (підтвердження)	
camt 054 «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» - списання з технічного рахунку;	camt 054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» - зарахування на технічний рахунок;
	pacs 008 (2) / pacs 009 (2)

На отриманий pacs 008 (1) / pacs 009 (1) СЕП формує у відповідь (статус транзакцій – усі відхилені):

Інструктуючий агент	Проінструктований агент
pacs 002 (відхилення)	

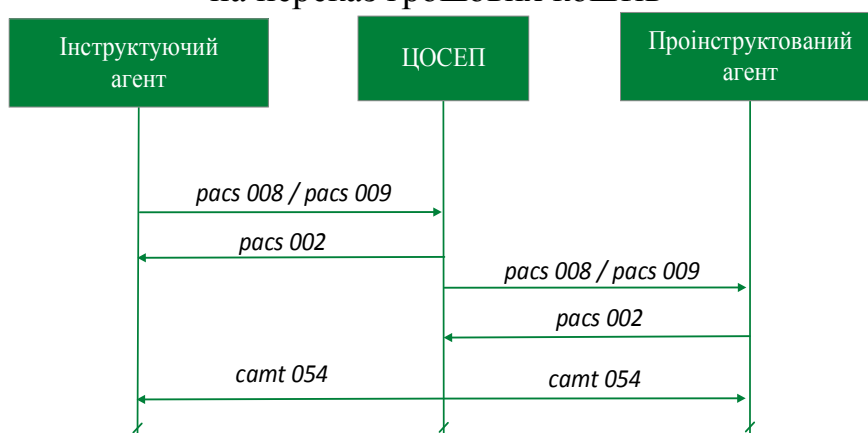
На отриманий pacs 008 (1) / pacs 009 (1), СЕП формує у відповідь (частина транзакцій підтверджені, частина транзакцій відхилені):

Інструктуючий агент	Проінструктований агент
pacs 002 (про підтвердження на суму успішних транзакцій та відхилення на суму неуспішних транзакцій)	
camt 054 «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» - списання з технічного рахунку на суму успішних транзакцій;	camt 054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» - зарахування на технічний рахунок на суму успішних транзакцій;
	pacs 008 (2) / pacs 009 (2)

Якщо **camt 054** «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» відправляється на **pacs** отриманий від філії (Інструктуючий агент та/або Проінструктований агент), то **camt 054** надсилається як філії, так і головному банку. В такому разі **camt 054** надсилатиметься філії як «Message Recipient», а головному банку як власнику рахунку «Owner».

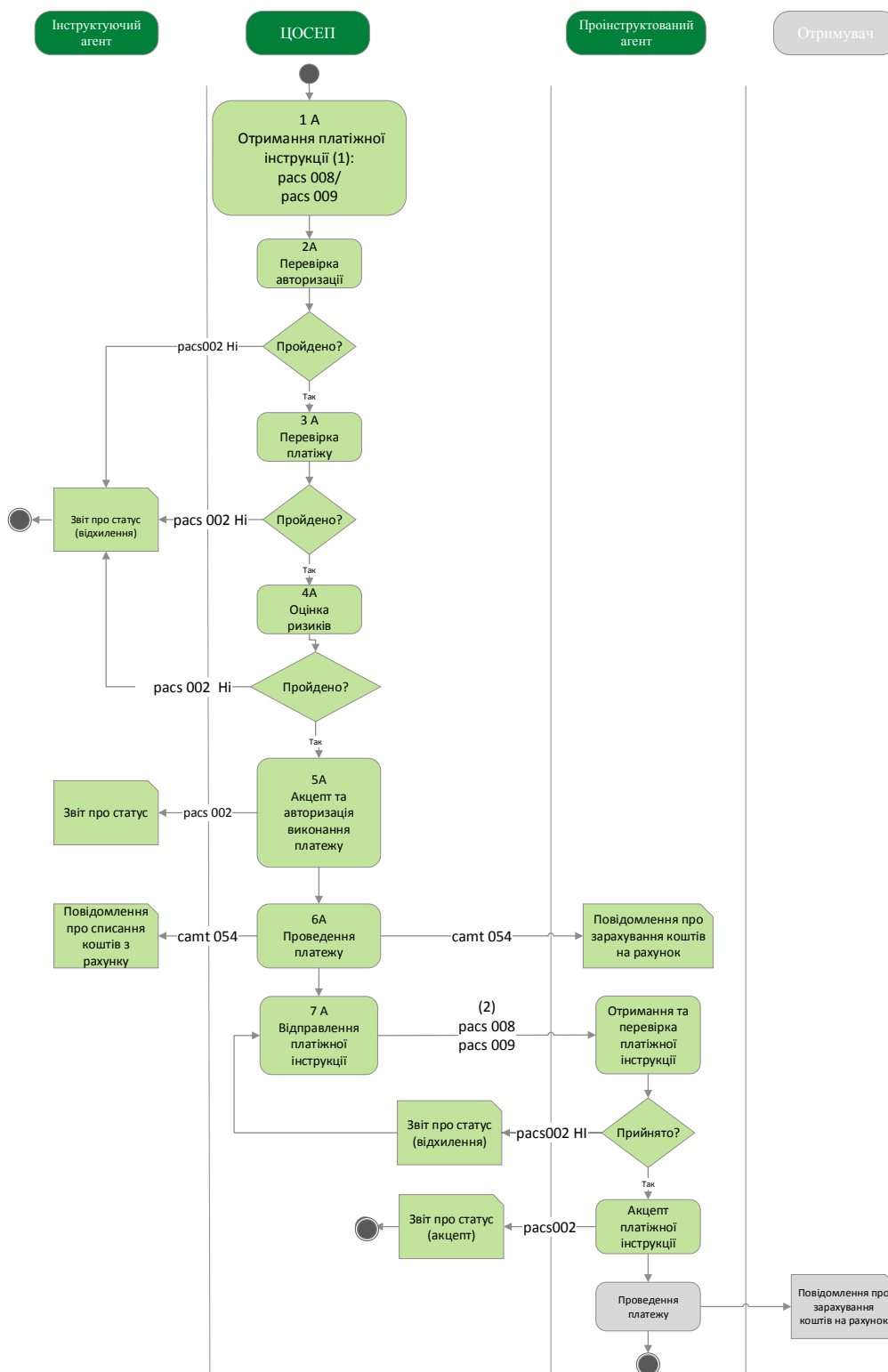
Функціональна схема здійснення платіжної інструкції **pacs 008 / pacs 009** представлена на Рисунку 1.

Рисунок 1. Функціональна схема здійснення платіжної інструкції на переказ грошових коштів



1.3. Виконання платежу (pacs 008, pacs 009). Платіжна інструкція містить одну транзакцію

Рисунок 2. Алгоритм взаємодії в процесі здійснення платежу (платіжна інструкція містить одну транзакцію)



1.3.1. Опис алгоритму отримання платіжної інструкції (1А) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

Отримавши платіжну інструкцію:

(1) **расс 008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**

(1) **расс 009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»**

ЦОСЕП здійснює **«перевірку авторизації»**.

1.3.2. Перевірка авторизації (2А) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

На етапі **«перевірки авторизації»** ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її ідентифікацію), що надсилає платіжну інструкцію, та сторони, що отримує платіжну інструкцію, відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агента, перевірку на достовірність та цілісність інформації, що міститься в платіжній інструкції на платіж (*деталізація перевірок в даному документі не описуються*), у тому числі перевірку електронного підпису.

У разі неуспішної перевірки авторизації платежу - платіж повинен бути відхилений і відповідно відправлений агенту платника **расс 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)**.

У разі успішного проходження авторизації платежу – виконується **«перевірка платежу»**.

1.3.3. Перевірка платежу (3А) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

ЦОСЕП здійснює **«перевірку платежу»**, а саме: перевірку коректності структури платіжної інструкції та синтаксису записів (заповнених реквізитів), перевірку логічної коректності реквізитів.

У разі неуспішної перевірки платежу - платіж повинен бути відхилений і відповідно відправлений інструктуючому агенту **расс 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)**.

У разі успішної перевірки платежу – ЦОСЕП здійснює **«оцінку ризиків»**.

1.3.4. Оцінка ризиків платежу (4А) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

ЦОСЕП здійснює контроль ризиків з метою подальшого оброблення та виконання платежу, а саме: відсутності обмежень (блокування рахунку) для виконання платежу, перевірку достатньої кількості грошових коштів на технічному рахунку.

У разі неуспішної оцінки ризиків - платіж повинен бути відхилений і відповідно відправлений інструктуючому агенту **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** зі статусом відхилення.

У разі успішної оцінки ризиків ЦОСЕП здійснює **«Акцепт платіжної інструкції та авторизацію виконання платежу»**.

1.3.5. Акцепт платіжної інструкції та авторизація виконання платежу (5A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

ЦОСЕП здійснює «акцепт платіжної інструкції та авторизацію виконання платежу». На даному етапі ЦОСЕП виконує фінансову операцію списання коштів з технічного рахунку інструктуючого агента та одночасно фінансову операцію зарахування коштів на технічний рахунок проінструктованого агента і відправляє інструктуючому агенту **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (підтвердження)**. Після виконання акцепту та авторизації виконання платежу ЦОСЕП здійснює **«проведення платежу»**.

1.3.6. Проведення платежу (6A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

На етапі **«проведення платежу»** ЦОСЕП виконує підтвердження акцепту та авторизації виконання платежу від інструктуючого агента до проінструктованого агента, шляхом формування і відправлення платіжною системою:

- повідомлення інструктуючому агенту про списання коштів з технічного рахунку **самт 054 «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»**;
- повідомлення проінструктованому агенту про зарахування коштів на технічний рахунок **самт 054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку»**;

ЦОСЕП одночасно з відправленням **самт 054 «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»** здійснює **«відправлення платіжної інструкції»** проінструктованому агенту.

1.3.7. Відправлення платіжної інструкції (7A) (платіжна інструкція містить одну трансакцію)

На етапі **«Відправлення платіжної інструкції»** ЦОСЕП здійснює відправлення:

- **рас 008 (2) «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»** проінструктованому агенту (перевідправлення **рас 008 (1) «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**);

- ***рас 009 (2) «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»*** проінструктованому агенту (перевідправлення ***рас 009 (1) «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»***);

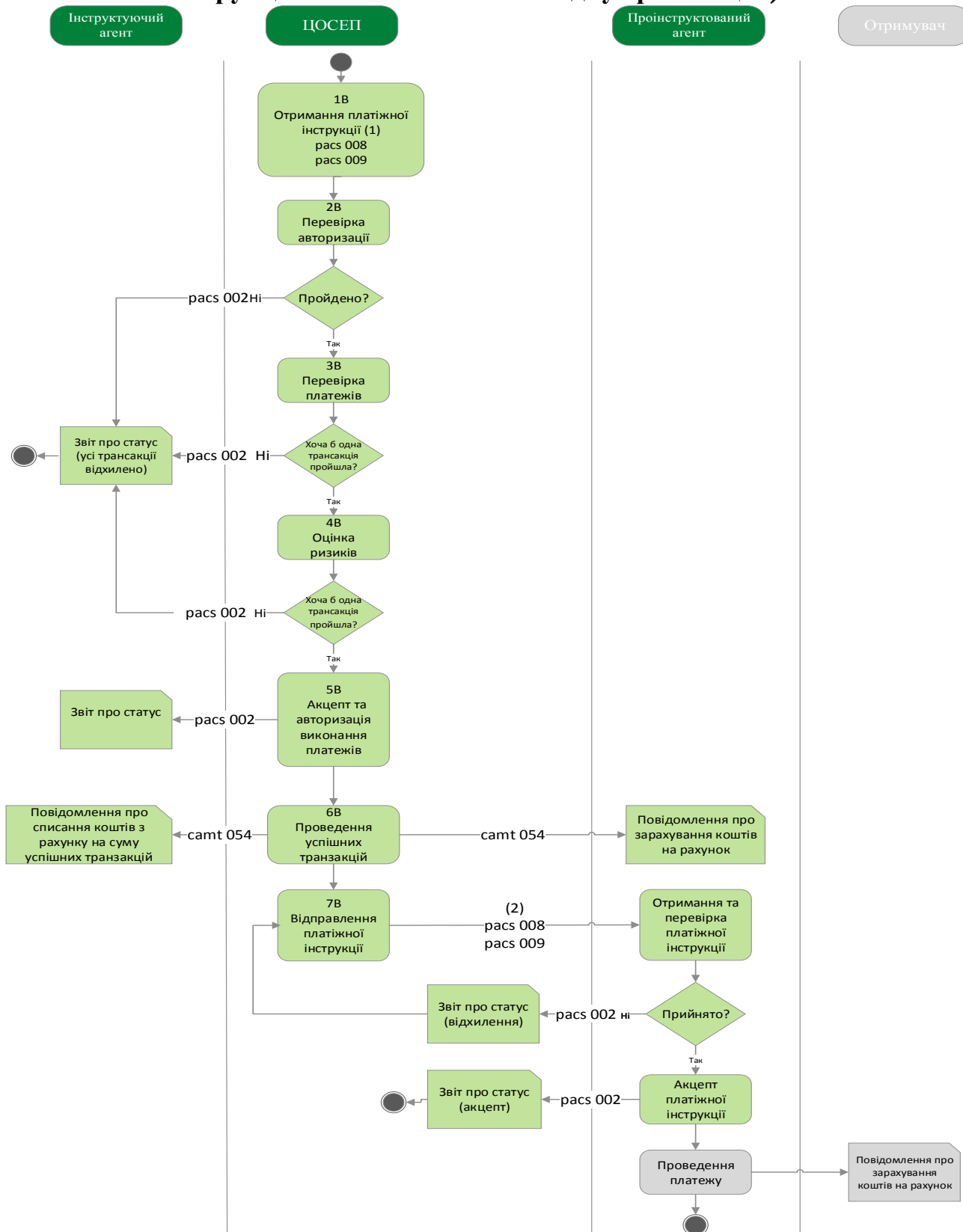
Після відправлення повідомлення проінструктованому агенту ЦОСЕП очікує на ***рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»***. Проінструктований агент по результату отримання ***рас 008 (2)/ рас 009 (2)*** надсилає в ЦОСЕП:

- ***або рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (акцепт)*** (із відповідним статусом) у випадку успішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції;
- ***або рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)*** (із відповідним статусом) у випадку неуспішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції.

ЦОСЕП у випадку отримання ***рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)*** повторно здійснює відправку ***рас 008 (2) / рас 009 (2)***. Даний сценарій (повторне відправлення ***рас***) ймовірний при неможливості проінструктованим агентом опрацювати повідомлення з технічних проблем.

1.4. Виконання платежу (pacs 008, pacs 009). Платіжна інструкція містить більше ніж одну транзакцію

Рисунок 3. Алгоритм взаємодії в процесі здійснення платежів (платіжна інструкція містить більше ніж одну транзакцію)



1.4.1. Отримання платіжної інструкції (1В) (більше ніж одна транзакція)

Отримавши платіжну інструкцію:

(1) racs 008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»

(1) racs 009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»

ЦОСЕП здійснює *«перевірку авторизації»*.

1.4.2. Перевірка авторизації (2В) (більше ніж одна транзакція)

На етапі *«перевірки авторизації»* ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її ідентифікацію), що надсилає платіжну інструкцію, та сторони, що отримує платіжну інструкцію відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агента, перевірку на достовірність та цілісність інформації, що міститься в платіжній інструкції на платежі (*деталізація перевірки в даному документі не розглядається*), у тому числі перевірку електронного підпису.

Якщо платіжна інструкція **racs 008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»/ racs 009 «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»** містить декілька транзакцій, то вони можуть бути адресовані виключно на одного агента, що обслуговує отримувачів. *«Перевірка авторизації»* в ЦОСЕП здійснюється потранзакційно.

У разі неуспішної перевірки авторизації хоча б однієї транзакції – всі платежі повинні бути відхилені і відповідно відправлений інструктуючому агенту **racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)**.

У разі успішного проходження авторизації усіх транзакцій – виконується наступний етап *«перевірка платежів»*.

1.4.3. Перевірка платежів (3В) (більше ніж одна транзакція)

ЦОСЕП здійснює *«перевірку платежів»* потранзакційно, а саме: перевірку коректності структури платіжної інструкції та синтаксису записів (заповнених реквізитів), перевірку логічної коректності реквізитів в розрізі кожної окремої транзакції в повідомленні.

У разі неуспішної перевірки усіх транзакцій – всі платежі повинні бути відхилені і відповідно на даному етапі відправлений інструктуючому агенту **racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)**. Якщо на етапі *«перевірка платежів»* був відправлений **racs 002 (відхилення)**, подальші етапи не виконуються.

У разі успішної перевірки хоча б однієї транзакції – ЦОСЕП здійснює *«оцінку ризиків»*.

Технічно необхідно передбачити акумулювання транзакцій, які не пройшли *«перевірку платежів»*, оскільки на послідовних етапах інструктуючому агенту відправляється **racs 002** з урахуванням даних транзакцій.

Після етапу *«Перевірка платежів»* ЦОСЕП виконує *«Оцінку ризиків»* для транзакцій, які успішно пройшли перевірку.

1.4.4. Оцінка ризиків платежів (4В) (більше ніж одна транзакція)

На етапі оцінки ризиків ЦОСЕП здійснює потранзакційну оцінку ризиків з метою подальшого акцепту, авторизації та виконання платежів, а саме: перевірку достатньої кількості грошових коштів на технічному рахунку, відсутності обмежень (блокування рахунку).

У разі неуспішної перевірки усіх транзакцій - платежі повинні бути відхилені і відповідно відправлений інструктуючому агенту **racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (відхилення).

Таким чином, для платіжних інструкцій, які містять декілька транзакцій, **racs 002 (відхилення)** на етапі «Оцінка ризиків» буде містити усі відхилені транзакції у розрізі:

- усі неоплачені (не пройшли етап «оцінка ризиків»);
або
- усі неоплачені/усі відхилені (не пройшли етапи «оцінка ризиків» і «перевірка платежів»).

Якщо на етапі «Оцінка ризиків» був відправлений **racs 002 (відхилення)**, подальші етапи не виконуються.

У разі успішної перевірки хоча б однієї транзакції – здійснюється потранзакційна оцінка ризиків. Цикл по платежам відбувається в порядку потранзакційної доступності коштів. Якщо транзакція не пройшла «оцінку ризиків» по причині «недостатності» коштів, вона відхиляється, однак якщо на наступну транзакцію з повідомлення достатньо коштів – відбувається наступний етап **1.5.5. «Акцепт та авторизація» (5В)**.

Технічно необхідно передбачити «акумуляування транзакцій» на які не вистачило коштів, оскільки на етапі **1.5.5. «Акцепт та авторизація» (5В)** інструктуючому агенту необхідно відправити **racs 002** у розрізі успішно оплачених (підтверджених) та неоплачених транзакцій (відхилених).

1.4.5. Акцепт та авторизація виконання платежів (5В) (більше ніж одна транзакція)

На даному етапі ЦОСЕП виконує проведення транзакцій за технічними рахунками, а саме: фінансові операції списання коштів з технічного рахунку інструктуючого агента та одночасно фінансову операцію зарахування коштів на технічний рахунок проінструктованого агента і відправляє інструктуючому агенту **racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** у розрізі успішно акцептованих та авторизованих транзакцій (підтверджених) і не успішно акцептованих та авторизованих транзакцій (відхилених).

Таким чином, для платіжних інструкцій, які містять декілька трансакцій, **расс 002** для етапу **«акцепт та авторизація»** може містити трансакції зі статусами:

- усі підтверджені
- частина підтверджених/частина відхилених (на етапах **«перевірки платежів»**, **«оцінки ризиків»**) .

Після виконання акцепту та авторизації платежів ЦОСЕП здійснює **«проведення успішних трансакцій»**.

1.4.6. **Проведення успішних трансакцій (6В) (більше ніж одна трансакція)**

На етапі **«проведення успішних трансакцій»** ЦОСЕП виконує підтвердження акцепту та авторизації виконання трансакцій від інструктуючого агента до проінструктованого агента, шляхом формування і відправлення платіжною системою:

- повідомлення інструктуючому агенту про списання коштів з технічного рахунку **сamt 054 «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»** на суму успішних трансакцій;
- повідомлення проінструктованому агенту про зарахування коштів на технічний рахунок **сamt 054 «Повідомлення про зарахування/ списання коштів з рахунку»**.

Одночасно з відправленням **сamt 054 «Повідомлення про зарахування/ списання коштів з рахунку»** ЦОСЕП здійснює **«відправлення платіжної інструкції»** проінструктованому агенту.

1.4.7. **Відправлення платіжної інструкції (7В) (більше ніж одна трансакція)**

На етапі **«Відправлення платіжної інструкції»** ЦОСЕП здійснює відправлення:

- **расс 008 (2) «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»** проінструктованому агенту (перепакуння **расс 008 (1) «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**);
- **расс 009 (2) «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»** проінструктованому агенту (перепакуння **расс 009 (1) «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»**);

Після відправлення повідомлення проінструктованому агенту ЦОСЕП очікує на **расс 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»**. Проінструктований агент по результату отримання **расс 008 (2) / расс 009 (2)** надсилає в ЦОСЕП:

- **або расс 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (акцепт)** (із відповідним статусом) у випадку успішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції;

- *або pacs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)* (із відповідним статусом) у випадку неуспішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції.

ЦОСЕП у випадку отримання *pacs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)* повторно здійснює відправку *pacs 008 (2)* / *pacs 009 (2)*. Даний сценарій (повторне відправлення *pacs*) ймовірний при неможливості проінструктованим агентом опрацювати повідомлення з технічних проблем.

РОЗДІЛ 3. ПОВЕРНЕННЯ ПЛАТЕЖУ

1.1. Повідомлення при поверненні платежу (pacs 004)

В рамках виконання повернення платежу на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» використовуються наступні повідомлення:

Код	Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
pacs 002	FIToFIPaymentStatusReport	Звіт про статус платежу на рівні агентів	Відправлення інструктуючому агенту звіту про статус Отримання від проінструктованого агента звіту про статус
pacs 004	PaymentReturn	Повернення платежу	Перевідправлення (відправленого агентом) повідомлення щодо повернення платежу
camt 054	BankToCustomerDebitCreditNotification	Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку	Відправлення учасникам СЕП підтвердження про зарахування / списання грошових коштів з рахунку

1.2. Загальне призначення повідомлень при поверненні платежу (pacs 004)

Pacs 004 «Повернення платежу» відправляється виключно на **pacs 008, pacs 009** та містить посилання на відповідне початкове повідомлення. На будь-які інші повідомлення **pacs 004** не відправляється. **Pacs 004** може містити як одну, так і декілька транзакцій. Якщо **pacs 004** містить декілька транзакцій, то це можуть бути транзакції, які належать одному **pacs 008 або pacs 009** (тобто **pacs 004**, який містить декілька транзакцій з різних **pacs 008 або pacs 009**, на етапі «перевірка платежу» - відхиляється). Потранзакційну оплату в **pacs 004**, на відміну від **pacs 008/pacs 009**, не допускаємо.

Строк, протягом якого може бути відправлений pacs 004 на pacs 008/pacs 009, має бути визначений нормативно-правовими актами НБУ і вимірюватися в календарних днях. Програмне забезпечення ЦОСЕП має забезпечити можливість зміни зазначеного строку відповідно до можливих змін в нормативно-правових актах НБУ шляхом налаштування відповідного параметру в ЦОСЕП. До прийняття нормативно-правових актів НБУ у проектуванні закласти строк до 30 календарних днів.

При поверненні платежу (формуванні **pacs 004**), ролі всіх учасників у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні до оригінальної платіжної інструкції

pacs 008/ pacs 009 (наприклад: платник стає отримувачем; агент платника стає агентом отримувача; інструктуючий агент стає проінструктованим агентом; проінструктований агент стає інструктуючим агентом; агент отримувача стає агентом платника; отримувач стає платником).

На отриманий pacs 004 (1) СЕП формує у відповідь (статус трансакцій – усі підтверджені):

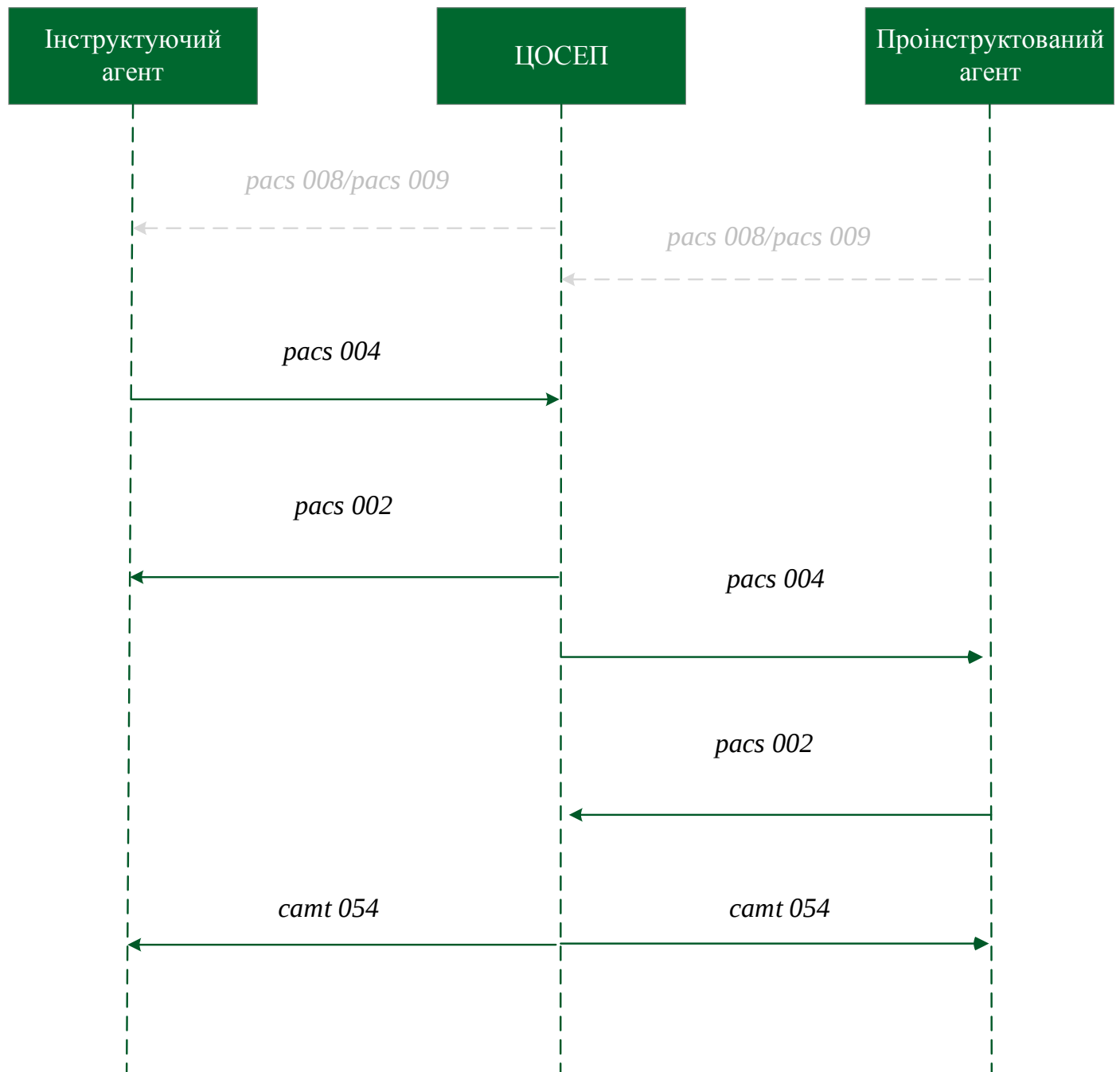
Інструктуючий агент	Проінструктований агент
pacs 002 (підтвердження)	
camt 054 «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» - списання з технічного рахунку;	camt 054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» - зарахування на технічний рахунок;
	pacs 004 (2)

На отриманий pacs 004 (1) СЕП формує у відповідь (статус трансакцій – усі відхилені):

Інструктуючий агент	Проінструктований агент
pacs 002 (відхилення)	

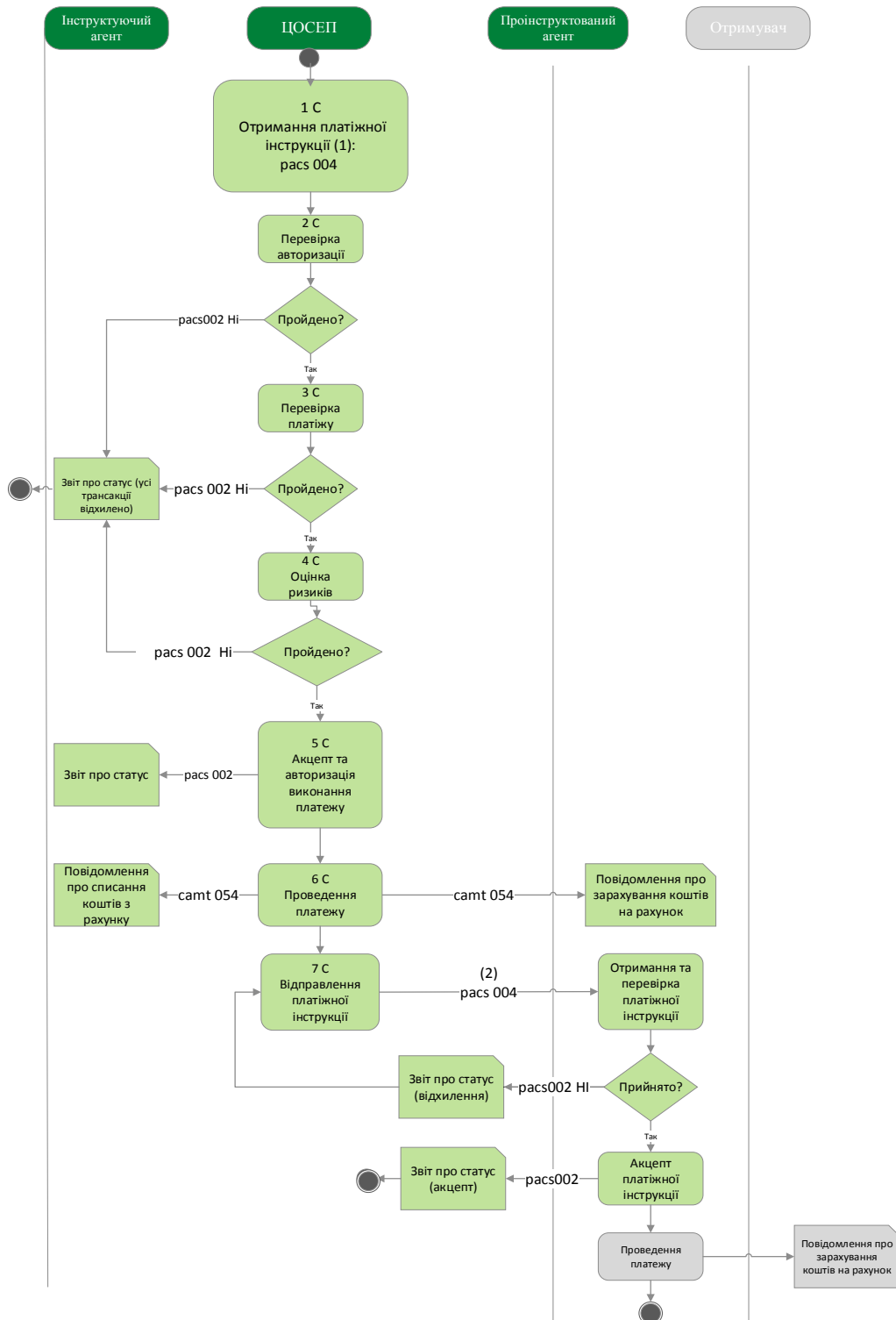
Функціональна схема повернення платіжної інструкції **pacs 004** представлена на Рисунку 4.

Рисунок 4. Функціональна схема повернення платежу (**pacs 004**)



1.3. Виконання повернення платежу (pacs 004)

Рисунок 5 . Алгоритм взаємодії в процесі виконання повернення платежу



1.3.1. *Отримання платіжної інструкції (racs 004) (1С)*

Отримавши платіжну інструкцію:

racs 004 (1) «Повернення платежу» (повідомлення може містити як одну, так і більше ніж одну трансакцію)

ЦОСЕП здійснює **«перевірку авторизації»**.

1.3.2. *Перевірка авторизації (racs 004) (2С)*

На етапі **«перевірки авторизації»** ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її ідентифікацію), що надсилає платіжну інструкцію, та сторони, що отримує платіжну інструкцію, відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агента, перевірку на достовірність та цілісність інформації, що міститься в платіжній інструкції на платіж (*деталізація перевірки в даному документі не розглядається*), у тому числі перевірку електронного підпису.

У разі неуспішної перевірки авторизації – платежі повинні бути відхилені і відповідно відправлений інструктуючому агенту **racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (відхилення).

У разі успішного проходження авторизації – виконується наступний етап **«перевірка платежу»**.

1.3.3. *Перевірка платежів (racs 004) (3С)*

ЦОСЕП здійснює **«перевірку платежів»** потрансакційно, а саме: перевірку коректності структури платіжної інструкції та синтаксису записів (заповнених реквізитів) в розрізі кожної окремої трансакції в повідомленні. Перевірку наявності оригінальної платіжної інструкції **racs 008 / racs 009**: відповідності ідентифікаторів оригінальної платіжної інструкції та трансакцій, які підлягають поверненню; відповідності учасників обміну в оригінальній платіжній інструкції на рівні агент-ЦОСЕП-агент; відповідності суми повернення; а також дотримання строку повернення.

ЦОСЕП перевіряє, що пропонувані до повернення трансакції мають статус «проведено через СЕП» (запобігання подвійному поверненню).

Якщо **racs 004** містить декілька трансакцій, то на етапі **«перевірки платежу»** додатково відбувається перевірка належності трансакцій виключно до одного **racs 008** або **racs 009** (тобто **racs 004** не може містити трансакції на повернення з різних **racs 008** або **racs 009**).

У разі неуспішної перевірки хоча б одного платежу з повідомлення – повідомлення в цілому повинно бути відхилене і відповідно відправлений агенту **racs 002 «Звіт про статус платіжної інструкції»** (відхилення). У **racs 002** зазначаються платежі, які викликали відхилення повідомлення.

У разі успішної перевірки всіх платежів з повідомлення – ЦОСЕП здійснює **«оцінку ризиків»**.

1.3.4. Оцінка ризиків платежу (pacs 004) (4C)

ЦОСЕП здійснює контроль ризиків з метою подальшого оброблення та виконання платежу – перевірку достатньої кількості грошових коштів на технічному рахунку, відсутності обмежень (блокування рахунку) для виконання платежу.

Якщо **pacs 004** містить декілька транзакцій, то на етапі **«оцінки ризиків»** визначається достатність коштів для усіх транзакцій. Потранзакційна оплата – забороняється.

У разі неуспішної оцінки ризиків (недостатньо коштів хоча б на одну транзакцію) – **pacs 004** повинен бути відхилений і відповідно відправлений інструктуючому агенту **pacs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)**.

У разі успішної оцінки ризиків ЦОСЕП здійснює **«Акцепт платіжної інструкції та авторизацію виконання платежу»**.

1.3.5. Акцепт платіжної інструкції та авторизація виконання платежу (pacs 004) (5C)

ЦОСЕП здійснює «акцепт платіжної інструкції та авторизацію виконання платежу». На даному етапі ЦОСЕП виконує фінансову операцію списання коштів з технічного рахунку інструктуючого агента та одночасно фінансову операцію зарахування коштів на технічний рахунок проінструктованого агента і відправляє інструктуючому агенту **pacs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (підтвердження)**.

ЦОСЕП присвоює всім транзакціям цього **pacs 004**, що містяться в БД ЦОСЕП, статус «повернуто» (з метою запобігання подвійному поверненню).

Після виконання акцепту та авторизації виконання платежу ЦОСЕП здійснює **«проведення платежу»**.

1.3.6. Проведення платежу (pacs 004) (6C)

На етапі **«проведення платежу»** ЦОСЕП виконує підтвердження акцепту та авторизації від інструктуючого агента до проінструктованого агента, шляхом формування і відправлення платіжною системою:

- повідомлення інструктуючому агенту про списання коштів з технічного рахунку **samt 054 «Повідомлення про зарахування/ списання коштів з рахунку»**;
- повідомлення проінструктованому агенту про зарахування коштів на технічний рахунок **samt 054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку»**;

ЦОСЕП одночасно з відправленням *самт 054 «Повідомлення про зарахування/ списання коштів з рахунку»* здійснює «*відправлення платіжної інструкції*» проінструктованому агенту.

1.3.7. Відправлення платіжної інструкції (racs 004) (7C)

На етапі «*Відправлення платіжної інструкції*» ЦОСЕП здійснює перевідправлення:

- *racs 004 (2) «Повернення платежу»* проінструктованому агенту (*перевідправлення racs 004 (1) «Повернення платежу»*).

Після відправлення повідомлення проінструктованому агенту ЦОСЕП очікує на *racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»*. Проінструктований агент по результату *отримання racs 004 (2)* надсилає в ЦОСЕП:

- *або racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (акцепт)* (із відповідним статусом) у випадку успішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції;
- *або racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)* (із відповідним статусом) у випадку неуспішного отримання/перевірки/акцепту платіжної інструкції.

ЦОСЕП у випадку отримання *racs 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів» (відхилення)* повторно здійснює відправку *racs 004 (2)*. Даний сценарій (повторне відправлення *racs*) ймовірний при неможливості проінструктованим агентом опрацювати повідомлення з технічних проблем.

РОЗДІЛ 4. ЗАПИТ ОТРИМУВАЧА НА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ ПЛАТНИКОМ

1.1. Повідомлення при запиті отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)

В рамках виконання «запиту отримувача на здійснення платежу платником» на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» використовуються наступні повідомлення:

Код/Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
rain 013 /CreditorPaymentActivation Request	Запит отримувача на здійснення платежу платником	Перевідправлення (відправленого отримувачем) запиту на здійснення платежу
rain 014 /CreditorPaymentActivation RequestStatusReport	Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником	Перевідправлення (відправленого платником/агентом) звіту про статус запиту на здійснення платежу
pacs 002 /FIToFIPaymentStatusReport	Звіт про статус платежу на рівні агентів	Відправлення агенту звіту про статус Отримання від агента звіту про статус

1.2. Загальне призначення повідомлень при запиті отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)

Повідомлення **rain 013** «*Запит отримувача на здійснення платежу платником*», **rain 014** «*Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником*» - це виключно інформаційний запит на оплату без виконання фінансових операцій.

Повідомлення **rain 013** «*Запит отримувача на здійснення платежу платником*» містить інформацію по одиничній транзакції.

Повідомлення **rain 013** «*Запит отримувача на здійснення платежу платником*» ініціюється Агентом (отримувачем) з метою відправлення Агенту (платнику) запиту на здійснення ним платежу. Агент (платник), отримавши **rain 013** «*Запит отримувача на здійснення платежу платником*», має можливість:

- відправити позитивну відповідь (оплату буде здійснено) сформувавши **rain 014** «*Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником*».

- відправити негативну відповідь (оплату не буде здійснено) сформувавши **rain 014 «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником»**.
- не надавати відповідь.

Для ЦОСЕП повідомлення **rain 013 «Запит отримувача на здійснення платежу платником»** та **rain 014 «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником»** є пов'язаними повідомленнями, однак ЦОСЕП виконує перенаправлення даних повідомлень між агентами без аналізу приналежності **rain 014** до **rain 013**.

Функціональна схема процесу ініціювання запиту на здійснення платежу (**Pain. 013** – позитивний сценарій/негативний сценарій) представлена на рисунку 6 та 7.

Рисунок 6 - Функціональна схема процесу ініціювання запиту на здійснення платежу (rain 013) – позитивний сценарій

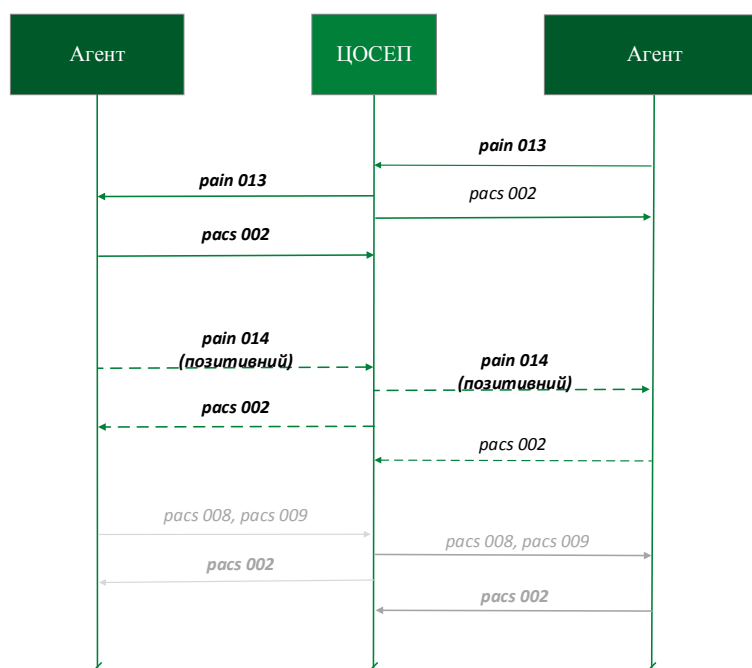
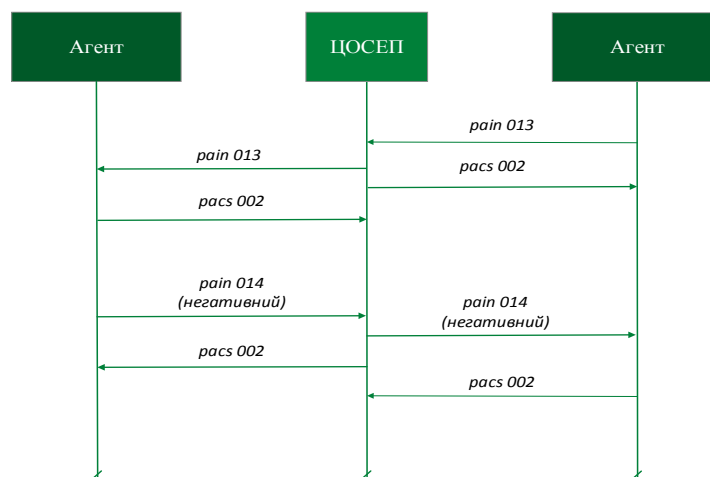
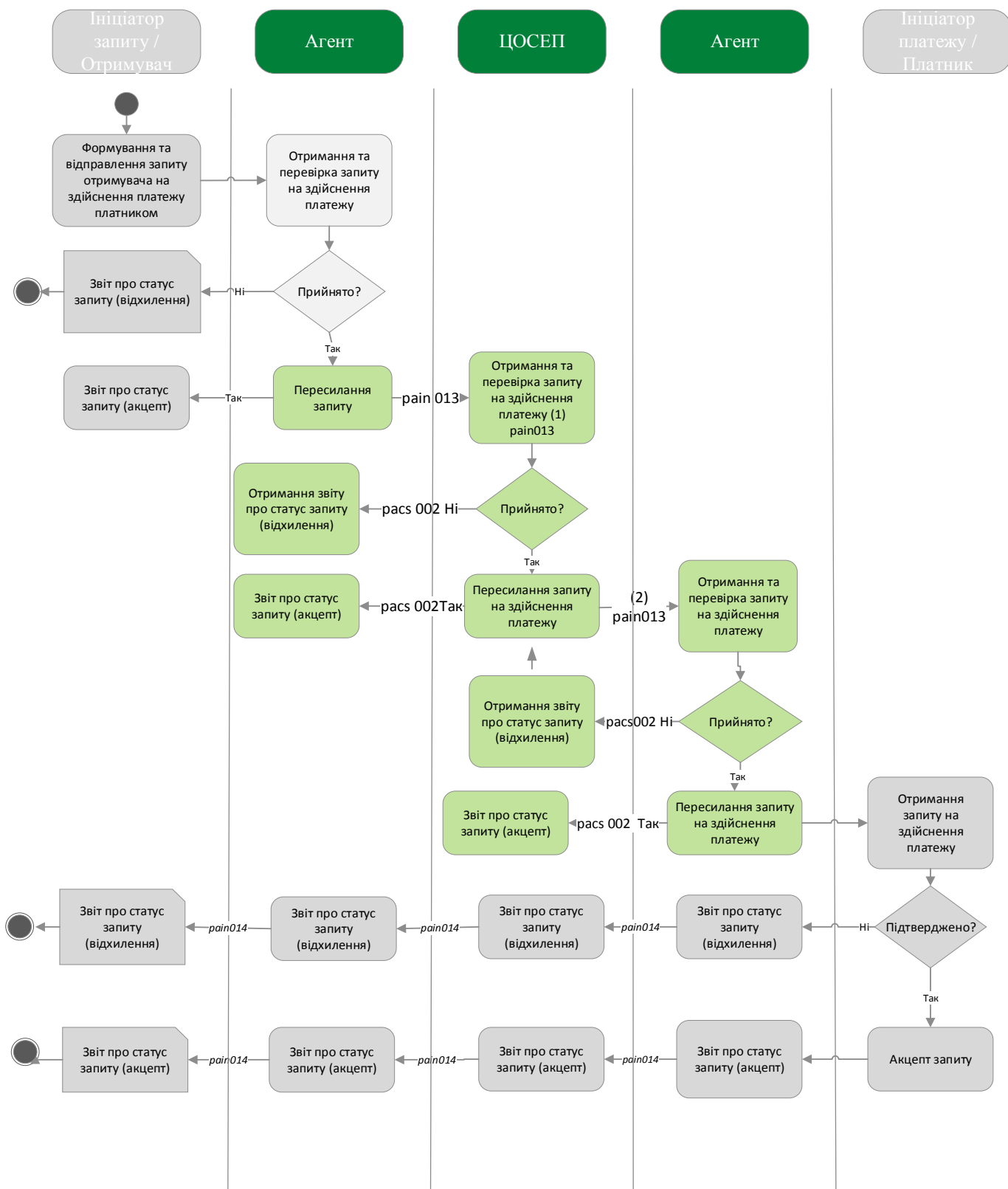


Рисунок 7 - Функціональна схема процесу ініціювання запиту на здійснення платежу (rain 013) – негативний сценарій



1.4. Виконання запиту отримувача на здійснення платежу платником (rain 013, rain 014)

Рисунок 8 - Алгоритм дій в процесі оброблення запиту на здійснення платежу (rain 013)



1.4.1. Отримання та оброблення *pain 013* «Запит отримувача на здійснення платежу платником»

При отриманні повідомлення *pain 013 (1)* «Запит отримувача на здійснення платежу платником» ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її

ідентифікацію), що надсилає повідомлення та сторони, що отримує повідомлення відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агента.

У разі неуспішної перевірки запиту на здійснення платежу - повідомлення **rain 013 «Запит отримувача на здійснення платежу платником»** відхиляється і відповідно відправляється агенту відправнику **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (відхилення).

У разі успішної перевірки запиту на здійснення платежу – ЦОСЕП виконує «пересилання запиту на здійснення платежу», а саме: пересилання **rain 013 «Запиту отримувача на здійснення платежу платником»** агенту (одержувачу) та одночасно відправляє агенту (відправнику) **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (акцепт).

Після відправлення повідомлення **rain 013 «Запит отримувача на здійснення платежу платником»**, ЦОСЕП очікує на підтвердження агента (одержувачу) стосовно отриманого ним повідомлення, а саме:

- **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (акцепт) – у випадку коректного отримання агентом повідомлення;
- **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (відхилення) – у випадку, якщо з технічних причин не можливе подальше оброблення повідомлення (повідомлення не читається/закодоване, тощо).

Отримавши **рас 002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів»** (відхилення) ЦОСЕП виконує повторне пересилання **rain 013 «Запиту отримувача на здійснення платежу платником»**. У разі отримання **рас 002** (відхилення) із кодом логічної помилки (наприклад якщо клієнт відсутній, рахунок закритий інше – деталізація в специфікаціях) потреби у перевідправленні **rain 013** немає (відправник запиту має очікувати на **rain 014**).

Алгоритм дій в процесі оброблення запиту на здійснення платежу (**rain 013**) зображено на Рисунок 8.

1.4.2. Отримання та оброблення rain 014 «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником».

При отриманні повідомлення **rain 014 (1) «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником»** ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її ідентифікацію), що надсилає повідомлення та сторони, що отримує повідомлення відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агента. ЦОСЕП не перевіряє ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в звіті про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником (посилання на **rain 013**). Тобто відсутня перевірка приналежності **rain 014** до **rain 013**.

ЦОСЕП виконує *«пересилання запиту»* перевідправлення *rain 014 (2) «Звіт про статус запиту отримувача на здійснення платежу платником»* агенту (одержувачу).

РОЗДІЛ 5. 1. ВІДКЛИКАННЯ (СКАСУВАННЯ) ПЛАТЕЖУ

1.1. Повідомлення при відкликанні (скасуванні) платежу (camt 056, camt 029)

Код/Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
camt 056 /FIToFIPaymentCancellationRequest	Запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції на рівні агентів	Перевідправлення (відправленого агентом) запиту на відкликання платежу
camt 029 /ResolutionOfInvestigation	Звіт щодо статусу розслідування	Перевідправлення (відправленого агентом) звіту щодо статусу відкликання платежу

1.2. Загальне призначення повідомлень при відкликанні (скасуванні) платежу (camt 056, camt 029)

Повідомлення **camt 056** «*Запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції на рівні агентів*» використовується для запиту на відкликання платіжної інструкції (анулювання раніше відправленої платіжної інструкції). Повідомлення **camt 056** формується і відправляється Стороною, яка направляє доручення («Assigner») (учасником СЕП) та адресується Уповноваженій стороні («Assignee») (учасник СЕП). Повідомлення **camt 056** відправляється виключно на **racs 008, racs 009**. Повідомлення **camt 056** містить реквізити оригінальної платіжної інструкції (детальні дані щодо платіжної інструкції, яку потрібно відкликати (скасувати)), а також причину відкликання.

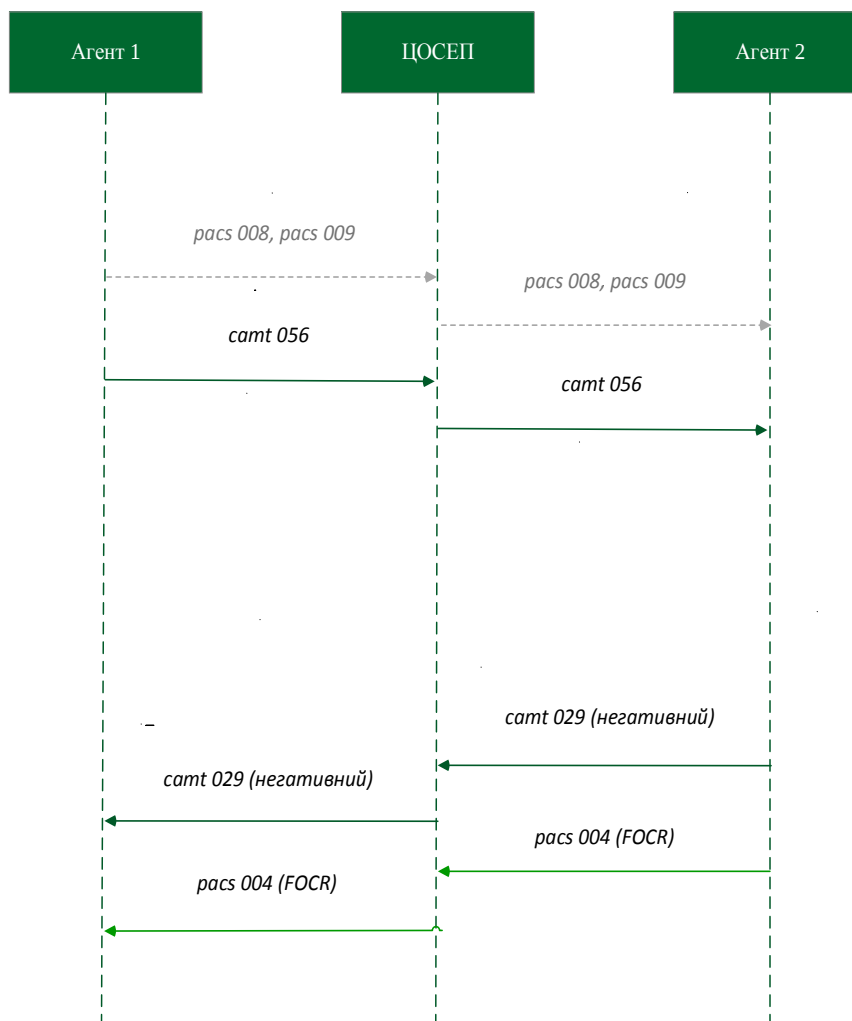
Строк, протягом якого може бути відправлений **camt 056** на **racs 008/racs 009**, має бути визначений нормативно-правовими актами НБУ і вимірюватися в календарних днях. Програмне забезпечення ЦОСЕП має забезпечити можливість зміни зазначеного строку відповідно до можливих змін в нормативно-правових актах НБУ шляхом налаштування відповідного параметру в ЦОСЕП. До прийняття нормативно-правових актів НБУ у проектуванні закласти строк до 30 календарних днів.

Повідомлення **camt 029** «*Звіт щодо статусу розслідування*» формується і відправляється Стороною, яка направляє доручення («Assigner») (учасником СЕП) та адресується Уповноваженій стороні («Assignee») (учасник СЕП) у відповідь на повідомлення **camt 056**.

Строк, протягом якого може бути відправлений **camt 029** на **camt 056**, має бути визначений нормативно-правовими актами НБУ і вимірюватися в календарних днях. Програмне забезпечення ЦОСЕП має забезпечити можливість зміни зазначеного строку відповідно до можливих змін в нормативно-правових актах НБУ шляхом

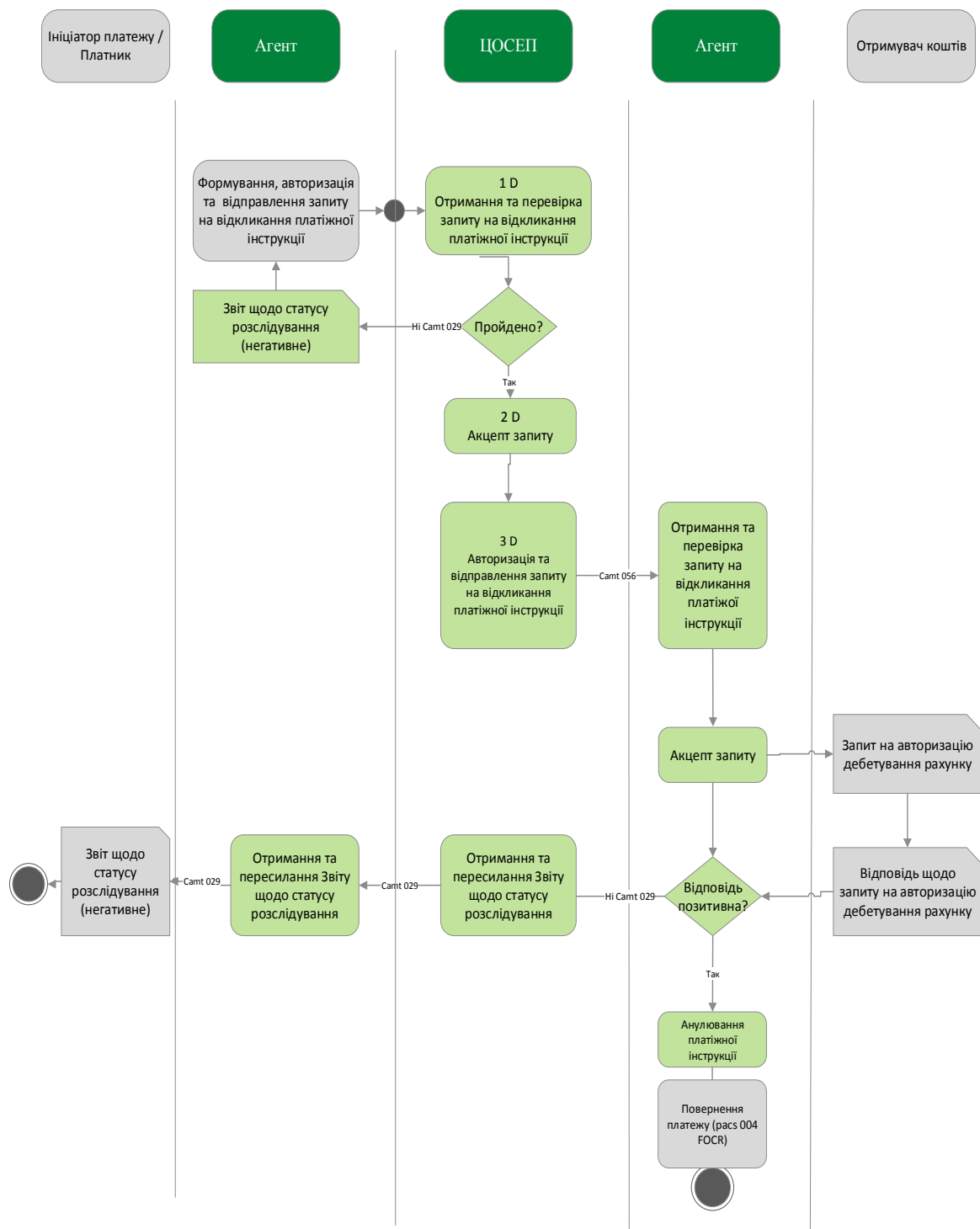
налаштування відповідного параметру в ЦОСЕП. До прийняття нормативно-правових актів НБУ у проектуванні закласти строк до 30 календарних днів.

Рисунок 10 - Функціональна схема обміну повідомленнями в процесі запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції



1.4. Виконання відкликання (скасування) платежу (camt 056, camt 029)

Рисунок 11 - Алгоритм взаємодії в процесі оброблення запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції (camt 056)



1.4.1. Отримання та перевірка запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції (camt 056) (1D)

Отримавши запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції **camt 056** «Запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції на рівні агентів» ЦОСЕП здійснює перевірку справжності сторони (її ідентифікацію), що надсилає запит, та сторони, що отримує запит, відповідно до параметрів авторизації, заданих в профілі агенту, перевірку на достовірність та цілісність інформації, що міститься в платіжній інструкції на платіж (деталізація перевірки в даному документі не розглядається), перевірку коректності структури платіжної інструкції та синтаксису записів (заповнених реквізитів), у тому числі перевірку електронного підпису.

На етапі перевірки запиту ЦОСЕП здійснює перевірку наявності платежів з ідентифікацією, вказаною в запиті, і того, що ці платежі мають статус «проведені через СЕП». ЦОСЕП виконує контроль «суми запиту». Сума, вказана в запиті на відкликання, повинна відповідати сумі відповідно до оригінальної платіжної інструкції **pacs 008/ pacs 009**.

У разі неуспішної перевірки запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції – запит повинен бути відхилений і відправлений Стороні, яка направляє доручення («Assigner») (учаснику СЕП) **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування» (відхилення)**.

У разі успішної перевірки запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції – виконується «акцент запиту» (технічне повідомлення про отримання **camt 029**). Стороні, яка направляє доручення («Assigner») (учаснику СЕП) НЕ ВІДПРАВЛЯЄТЬСЯ **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування»**, що є свідченням подальшого успішного оброблення в ЦОСЕП **camt 056**.

Таким чином, у випадку отримання стороною («Assigner») **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування» (відхилення)**, розуміється, що подальше оброблення camt 056 в ЦОСЕП не виконується.

У випадку НЕ отримання стороною («Assigner») **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування»**, розуміється, що в ЦОСЕП виконується подальше оброблення **camt 056**.

***До початку етапу «Перевірки запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції» (до етапу перевірок на рівні MQ), ЦОСЕП відправляє Стороні, яка направляє доручення («Assigner»), пропрієтарне повідомлення стосовно успішного/неуспішного отримання/неотримання **camt 056** в ЦОСЕП.

1.4.2. Акцент запиту (camt 056) (2D)

ЦОСЕП здійснює «акцент запиту» і виконує «Авторизацію та відправлення запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції».

1.4.3. Авторизація та відправлення запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції (camt 056) (3D)

ЦОСЕП здійснює авторизацію та відправлення запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції Уповноваженій стороні («Assignee») (учаснику СЕП).

1.4.4. Отримання та оброблення «Звіту про статус розслідування» (camt 029)

ЦОСЕП при отриманні повідомлення **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування»** перевіряє ідентифікатор оригінального повідомлення, на яке є посилання та виконує «пересилання запиту», а саме: перевідправлення **camt 029 «Звіт щодо статусу розслідування»** Уповноваженій стороні («Assignee»).

Повідомлення **camt 029** надає статус по транзакціям відповідного запиту (**camt 056**).

***Повідомлення **camt 029** не пов'язане з рухом коштів. Дане повідомлення має виключно інформаційний характер стосовно повернення/не повернення коштів.

РОЗДІЛ 6. ЗВІТИ ТА СТАТУСИ

1.1. Повідомлення про звіти та статуси (camt 060, camt 053, camt 054)

Код/Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
camt 053 /SEPTo BankStatemen	Виписка за рахунком	Відправлення учаснику СЕП виписки за рахунком. <i>Виписка направляється учаснику СЕП відповідно до встановленого регламенту.</i>
camt 054 /BankToCustomerDebitCreditNotification	Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку	Відправлення учаснику СЕП підтвердження про зарахування / списання грошових коштів з рахунку
camt 060 /AccountReportingRequest	Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку	Відправлення учасником СЕП запиту щодо надання інформації про стан його рахунку у вигляді Виписки за рахунком (camt 053) або Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку (camt 054) <i>ЦОСЕП на отриманий camt 060 надає виключно дубль camt 053 / camt 054</i>

1.2. Загальне призначення повідомлень про звіти та статуси (camt 060, camt 053, camt 054)

Повідомлення **camt 053** «*Виписка за рахунком*» використовується для інформування безпосередніх учасників СЕП про всі операції по технічним рахункам за певний період часу. Також повідомлення **camt 053** може використовуватися для інформування про баланс рахунку станом на певний час. Повідомлення **camt 053** надсилається учасникам СЕП відповідно до встановленого регламенту за певний період часу (*не в кінці дня*).

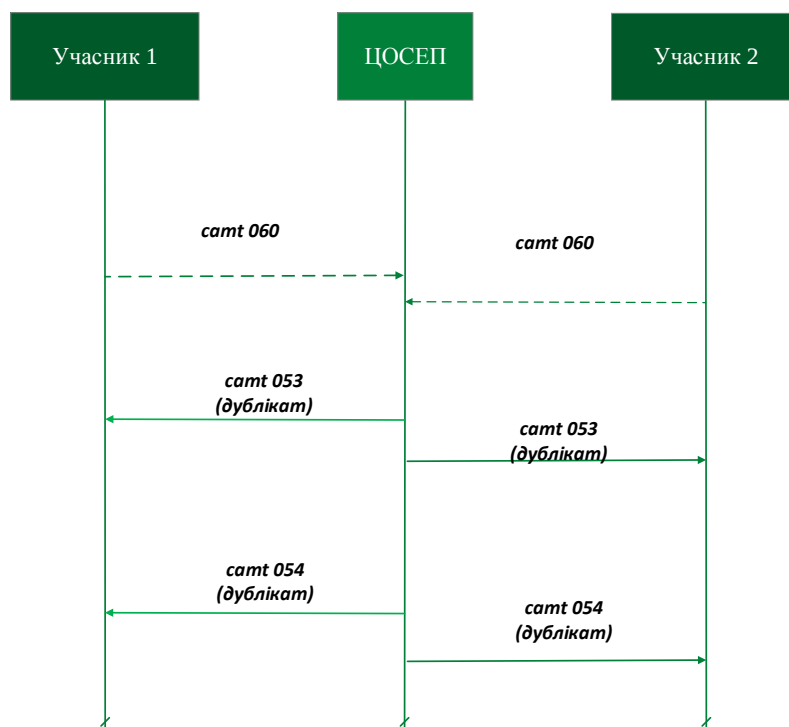
Повідомлення **camt 054** «*Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку*» використовується в процесі виконання платіжної інструкції на рівні «агент – ЦОСЕП - агент» для відправлення інструктуючому агенту/проінструктованому агенту підтвердження про списання/зарахування грошових коштів з рахунку.

Повідомлення **camt 060** «*Запит на створення виписки за рахунком та/або повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку*» використовується учасниками СЕП для запиту інформації в ЦОСЕП щодо стану рахунку у вигляді «*Виписка за рахунком*» (camt 053) або «*Повідомлення про зарахування/ списання*

коштів з рахунку (camt 054)». Таким чином, ЦОСЕП може тільки отримувати повідомлення *camt 060*. У відповідь на отримане повідомлення *camt 060* ЦОСЕП формує та відправляє дублікат *camt 053* або *camt 054*.

Загальні вимоги до реквізитного складу структури повідомлень *camt 053*, *camt 054*, *camt 060*, які формуються та направляються/отримуються ЦОСЕП на рівні «агент - ЦОСЕП – агент» відрізняються від структури повідомлень *camt 053*, *camt 054*, *camt 060* на рівні «клієнт-агент» та «агент-агент».

Рисунок 9 - Функціональна схема процесу ініціювання «Запиту на створення звіту та/або виписки за рахунком та/або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку»



ЦОСЕП отримавши *camt 060* «Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» аналізує наявність «Ідентифікатора запитуваного імені повідомлення» (Requested Message Name Identification).

В залежності від вказаного учасником ідентифікатора, ЦОСЕП формує та відправляє учаснику запиту дублікати наступних повідомлень:

- *camt 053* «Виписка за рахунком» (виписка за рахунком)
- *camt 054* «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку».

ЦОСЕП приймає запит на повторне відправлення зазначених повідомлень тільки від того безпосереднього учасника СЕП, для якого це повідомлення було сформовано і відправлено раніше.

Якщо **camt 060** не пройшов перевірку, то ЦОСЕП ніяк не повідомляє про це відправника цього **camt 060**.