**Опис структурованої форми призначення платежу платіжної інструкції у повідомленні pacs.008 при перерахуванні загальної суми заробітної плати з деталізацією сум зарахувань у розрізі отримувачів заробітної плати**

Пропонується для розгляду опис єдиного підходу щодо використання реквізитів блоку **Структурована форма** ([Structured](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured)) платіжної інструкції у складі повідомленні pacs.008  при перерахуванні загальної суми заробітної плати з рахунку Платника на рахунок Отримувача з послідуючим зарахуванням сум на рахунки IBAN отримувачів заробітної плати.

Однак важливо врахувати, оскільки варіативність заповнення структурованої форми в pacs.008 може використовуватися агентами на свій розсуд, то відповідно на рівні блоку реквізитів **Структурована форма** ([Structured](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured)), для запропонованих в рамках перерахування заробітної плати реквізитів, не передбачається встановлення чітких правил, контролю та залежності між реквізитами цього блоку, тому кожен із учасників заповнює той чи інший реквізит значеннями відповідно до домовленостей між агентами.

Таким чином, запропонований до розгляду варіант може використовуватися агентами, але на рівні структури повідомлення pacs.008:

* номер рахунку IBAN, що буде зазначений у блоці реквізитів **Структурована форма** ([Structured](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured)), не проходитиме перевірку на правильність ключових розрядів;
* не буде здійснюватися контроль сум, що вказуються у структурованій формі, з сумою, що зазначена на рівні платіжної інструкції (реквізит Сума міжбанківського переказу) /на рівні повідомлення (реквізит Загальна сума міжбанківського переказу).

З огляду на вищевикладене, пропонується, що агенти використовують блок **Структурована форма** ([Structured](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured)) платіжної інструкції у складі повідомлення pacs.008  для перерахування загальної суми заробітної плати з рахунку Платника на рахунок Отримувача з послідуючим зарахуванням сум на рахунки IBAN отримувачів заробітної плати, але самостійно контролюють правильність заповнення блоку реквізитів **Структурована форма** (аналогічно тому, як виконується контроль у відомості заробітної плати).

У разі, якщо один із блоків реквізитів **Інформація про рядок** (Line Details) Структурованої форми містить помилки, що унеможливлюють зарахування коштів на рахунок одного із Отримувачів заробітної плати, наприклад помилка в IBAN, то рекомендується зарахування здійснювати за усіма коректним блоками реквізитів **Інформація про рядок** (Line Details), за виключенням того блоку, що містив помилки.

За некоректним блоком реквізитів **Інформація про рядок** (Line Details) Структурованої форми платіжної інструкції, Агент отримувача формує та надсилає Агенту платника повідомлення «Запит у зв'язку з неможливістю виконання» camt.026 за усіма правилами формування camt.026 з детальним вказанням інформації (з зазначенням коду NARR і вказанням додаткової інформації в довільній формі подання), що потребує уточнення (з блоку реквізитів **Інформація про рядок** (Line Details)). На кожний окремий блок **Інформація про рядок** (Line Details), формується одне повідомлення camt.026.

Агент Отримувача, залежно від результатів уточнення блоку реквізитів **Інформація про рядок** (Line Details), здійснює зарахування коштів за коректними реквізитами, або повернення коштів (у разі неможливості уточнення коректних реквізитів або з інших причин, наприклад, рахунок закрито і т.д).

Однак важливо врахувати, що сценарії зарахування/повернення коштів/розслідування у випадку некоректних рядків, можуть бути різними, залежно від договірних відносин між Клієнтами/Агентами.

Заповнення платіжної інструкції здійснюється відповідно до опису Специфікації повідомлення pacs.008, однак додатково необхідно зазначити у реквізитах:

* Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent)/ Інформація про інструкцію (Instruction Information) – ***«Обробити відповідно до домовленостей про відомість з-п»;***
* Призначення (Purpose)/ Код (Code) – ***«PAYR»***

Реквізити Структурованої форми заповнюються відповідно до опису:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Index** | **Lv l** | **Name** | **XML Tag** | **Mult** | **Type / Code** | **Additional details**  **Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України** | **Застосування в СЕП** |
| * **2.34.2** | * **3** | * [**Structured**](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured) | * **<Strd>** | * **[0..1]** |  | * **SEP\_Name: Структурована форма** * **SEP\_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі** | **Тег** |
| 2.34.2.1 | 4 | [Referred Document Information](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation) | <RfrdDocInf> | [0..\*] |  | * SEP\_Name: Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції * SEP\_Usage: Набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції | Тег |
| 2.34.2.1.1 | 5 | [Type](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/Type) | <Tp> | [0..1] |  | * SEP\_Name: Тип * SEP\_Usage: Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції | Тег |
| 2.34.2.1.1.1 | 6 | Code Or Proprietary | <CdOrPrtry> | [1..1] | Choice | * SEP\_Name: Код або пропрієтарне (власне) значення * SEP\_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ | Тег |
| 2.34.2.1.1.1.1 | 7 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Пропрієтарне (власне) значення * SEP\_Usage: Посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі | **Зазначається тип реєстру**  **(наприклад,** Реєстр заробітної плати) |
| 2.34.2.1.2 | 5 | [Number](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/Number) | <Nb> | [0..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Номер * SEP\_Usage: Номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції | **Зазначається номер реєстру**  (наприклад, у нашому прикладі 125) |
| 2.34.2.1.3 | 5 | [Related Date](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/RelatedDate) | <RltdDt> | [0..1] | date | * SEP\_Name: Дата * SEP\_Usage: Дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції | **Зазначається дата реєстру**  (наприклад, у нашому прикладі 13.06.2022) |
| 2.34.2.1.4 | 5 | [Line Details](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails) | <LineDtls> | [0..\*] |  | * SEP\_Name: Інформація про рядок * SEP\_Usage: Набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа | Тег  **Кількість повторювань блоку залежить від кількості працівників, яким здійснюється зарахування з-п, тобто один блок містить усі необхідні реквізити для зарахування коштів Отримувачу з-п**  (наприклад, у нашому прикладі блок повторюється 4 рази) |
| 2.34.2.1.4.1 | 6 | [Identification](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification) | <Id> | [1..\*] |  | * SEP\_Name: Ідентифікація * SEP\_Usage: Ідентифікація | Тег  **Блок є повторювальним і обов’язковим до заповнення.**  (Для типу «Реєстр заробітної плати» блок повинен бути присутнім тричі для можливості вказання в кожному окремому блоці Ідентифікація:   1. Номеру рядка 2. Одного із типів ідентифікації Отримувача з-п у кодованому вигляді 3. Номеру рахунку IBAN Отримувача з-п   (на рівні одного блоку [Line Details](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails), блок [Identification](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification) присутній тричі)  \*У разі необхідності передати додаткову інформацію по Отримувачу з-п, можливо додатково використати даний блок Ідентифікація ([Identification](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification)), вказавши в ньому Пропрієтарне (власне) значення (реквізит [Proprietary](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Type/CodeOrProprietary/Proprietary)), що передається, та безпосередньо у реквізиті Номер  ([Number](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Number)) вказати інформацію, що відповідає Пропрієтарному (власному) значенню. |
| 2.34.2.1.4.1.1 | 7 | [Type](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Type) | <Tp> | [0..1] |  | * SEP\_Name: Тип * SEP\_Usage: Вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа | Тег |
| 2.34.2.1.4.1.1.1 | 8 | [Code Or Proprietary](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Type/CodeOrProprietary) | <CdOrPrtry> | [1..1] | Choice | * SEP\_Name: Код або пропрієтарне (власне) значення * SEP\_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. ~~Містить детальну інформацію про документ~~ | Тег |
| 2.34.2.1.4.1.1.1.1 | 9 | [Code](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Type/CodeOrProprietary/Code) | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | Довідник № 49   * SEP\_Name: Код * SEP\_Usage: Зовнішній довідник кодів | ~~-----~~ |
| 2.34.2.1.4.1.1.1.2 | 9 | [Proprietary](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Type/CodeOrProprietary/Proprietary) | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Пропрієтарне (власне) значення * SEP\_Usage: Власна внутрішня ідентифікація | Для кожного окремого блоку **Ідентифікація** вказується пропрієтарне значення:   1. **Номер рядка** 2. **Одного із типів ідентифікації Отримувача з-п:**  * Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) – **RNRCT** * Платник не має інформації про ідентифікацію одержувача.   Реквізит „Identification” заповнюється значенням 99999 – **UNKN**   * Серія (за наявності) та номер паспорта для таких документів: паспорт громадянина України; паспорт громадянина України для виїзду за кордон; дипломатичний паспорт України;   національний паспорт іноземця;  ID-картка - **PSPT**   * Інше: Серія (за наявності) та номер іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів – **OT.**  1. **IBAN**   \*Може бути доповнено значенням відповідно до домовленостей |
| 2.34.2.1.4.1.2 | 7 | [Number](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/Number) | <Nb> | [0..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Номер * SEP\_Usage: Зазначається номер ~~розрахункового документа (реєстру)~~, що може включати як цифри, так і букви | **Зазначається безпосередньо значення відповідно до пропрієтарного:**   1. Порядковий номер рядка 2. Номер документа, що відповідає типу ідентифікації Отримувача з-п 3. Номер рахунку в форматі IBAN Отримувача з-п   \*Може бути заповнено додатково відповідно до домовленостей |
| 2.34.2.1.4.1.3 | 7 | [Related Date](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Identification/RelatedDate) | <RltdDt> | [0..1] | date | * SEP\_Name: Дата складання * SEP\_Usage: Зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру) | ---------- |
| 2.34.2.1.4.2 | 6 | [Description](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Description) | <Desc> | [0..1] | text{1,2048} | * SEP\_Name: Опис * SEP\_Usage: Опис | **Зазначається опис у довільному форматі**  **У разі необхідності, наприклад, може зазначатися ПІБ** |
| 2.34.2.1.4.3 | 6 | [Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount) | <Amt> | [0..1] |  | * SEP\_Name: Сума * SEP\_Usage: Сума коштів | Тег |
| 2.34.2.1.4.3.1 | 7 | [Due Payable Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/DuePayableAmount) | <DuePyblAmt> | [0..1] | 0 < decimal  td = 18  fd = 2 | * SEP\_Name: Сума до сплати * SEP\_Usage: Сума до сплати | ------- |
| 2.34.2.1.4.3.1.1 | 8 | [Property Ccy](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/DuePayableAmount/Ccy) |  |  | text  [A-Z]{3,3} | * SEP\_Name: Валюта * SEP\_Usage: Валюта UAH | ------- |
| 2.34.2.1.4.3.2 | 7 | [Credit Note Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/CreditNoteAmount) | <CdtNoteAmt> | [0..1] | 0 < decimal  td = 18  fd = 2 | * SEP\_Name: Сума зарахування * SEP\_Usage: Сума зарахування (сума кредитового запису) | **Зазначається сума з-п** |
| 2.34.2.1.4.3.2.1 | 8 | [Property Ccy](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/CreditNoteAmount/Ccy) |  |  | text  [A-Z]{3,3} | * SEP\_Name: Валюта * SEP\_Usage: Валюта UAH |  |
| 2.34.2.1.4.3.3 | 7 | [Adjustment Amount And](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason)  [Reason](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason) | <AdjstmntAmtAnd Rsn> | [0..\*] |  | * SEP\_Name: Сума та причина корегування * SEP\_Usage: Сума та причина корегування | Тег |
| 2.34.2.1.4.3.3.1 | 8 | [Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/Amount) | <Amt> | [1..1] | 0 < decimal  td = 18  fd = 2 | * SEP\_Name: Сума * SEP\_Usage: Сума коштів | ------- |
| 1.4.3.3.1.1 | 9 | [Property Ccy](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/Amount/Ccy) |  |  | text  [A-Z]{3,3} | * SEP\_Name: Валюта * SEP\_Usage: Валюта UAH | ------- |
| 2.34.2.1.4.3.3.2 | 8 | [Credit Debit Indicator](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator) | <CdtDbtInd> | [0..1] | text | * SEP\_Name: Ознака дебету/кредиту * SEP\_Usage: Вказується чи сума корегування додається, чи віднімається від загальної суми | ------ |
| 2.34.2.1.4.3.3.2.1 | 9 | [Credit](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator/Credit) |  |  | CRDT | * SEP\_Name: Кредит * SEP\_Usage: Сума корегування додається до загальної суми | ------ |
| 2.34.2.1.4.3.3.2.2 | 9 | [Debit](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator/Debit) |  |  | DBIT | * SEP\_Name: Дебет * SEP\_Usage: Сума корегування віднімається від загальної суми | ------ |
| 2.34.2.1.4.3.3.3 | 8 | [Reason](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/Reason) | <Rsn> | [0..1] | text{1,4} | * SEP\_Name: Причина * SEP\_Usage: Вказує причину коригування | ------- |
| 1.4.3.3.4 | 8 | [Additional Information](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/AdditionalInformation) | <AddtlInf> | [0..1] | text{1,140} | * SEP\_Name: Додаткова інформація * SEP\_Usage: Додаткова інформація про коригування | ------- |
| 2.34.2.2 | 4 | [Tax Remittance](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance) | <TaxRmt> | [0..1] |  | * SEP\_Name: Сплата податків * SEP\_Usage: Інформація щодо сплати податків | Тег |
| 2.34.2.2.1 | 5 | [Administration Zone](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/AdministrationZone) | <AdmstnZone> | [0..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Адміністративно-територіальна зона * SEP\_Usage: Територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою) |  |
| 2.34.2.2.2 | 5 | [Reference Number](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/ReferenceNumber) | <RefNb> | [0..1] | text{1,140} | * SEP\_Name: Податкова довідкова інформація * SEP\_Usage: Податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи |  |
| 2.34.2.2.3 | 5 | [Record](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record) | <Rcrd> | [1.. \*] |  | * SEP\_Name: Запис * SEP\_Usage: Запис із зазначенням детальної інформації про  податок | Тег |
| 2.34.2.2.3.1 | 6 | [Type](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/Type) | <Tp> | [0..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Тип * SEP\_Usage: Код класифікації доходів бюджету |  |
| 2.34.2.2.3.2 | 6 | [Category](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/Category) | <Ctgy> | [0..1] | text{1,140} | * SEP\_Name: Інформація про податкове повідомлення (рішення) * SEP\_Usage: Інформація про податкове повідомлення (рішення) |  |
| 2.34.2.2.3.3 | 6 | [Category Details](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/CategoryDetails) | <CtgyDtls> | [0..1] | Text  UA[0-9]{27,27} | * SEP\_Name: Номер рахунку * SEP\_Usage: Номер рахунку для зарахування коштів |  |
| 2.34.2.2.3.4 | 6 | [Certificate Identification](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/CertificateIdentification) | <CertId> | [0..1] | text{1,35} | * SEP\_Name: Код виду сплати * SEP\_Usage: Ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом |  |
| 2.34.2.2.3.5 | 6 | [Tax Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/TaxAmount) | <TaxAmt> | [0..1] |  | * SEP\_Name: Сума податку * SEP\_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована | Тег |
| 2.34.2.2.3.5.1 | 7 | [Total Amount](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/TaxAmount/TotalAmount) | <TtlAmt> | [0..1] | 0 < decimal  td = 18  fd = 2 | * SEP\_Name: Сума податку * SEP\_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Зазначається сума податку, яка фактично буде перераховано платником |  |
| 2.34.2.2.3.5.1.1 | 8 | [Property Ccy](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/LineDetails/Amount/AdjustmentAmountAndReason/Amount/Ccy) |  |  | text  [A-Z]{3,3} | * SEP\_Name: Валюта * SEP\_Usage: Валюта UAH |  |
| 2.34.2.2.3.6 | 6 | [Additional Information](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_haubgNfaEeqLmqD2z9tBVg/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/TaxRemittance/Record/AdditionalInformation) | <AddtlInf> | [0..1] | text{1,140} | * SEP\_Name: Додаткова інформація запису * SEP\_Usage: Додаткова інформація, що стосується даного запису |  |
| 2.34.2.3 | 4 | [Additional Remittance](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/AdditionalRemittanceInformation) [Information](https://www2.swift.com/mystandards/%23/mp/mx/_JJ_vkI9tEeqvdIUXOJeJJw/_JJ_vkY9tEeqvdIUXOJeJJw/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/AdditionalRemittanceInformation) | <AddtlRmtInf> | [0..3] | text{1,140} | * SEP\_Name: Додаткова інформація щодо переказу * SEP\_Usage: Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання | Зазначається призначення, що стосується усього реєстру (наприклад,зараховано з/пл на поточні рахунки працівників згідно договору, без ПДВ) |

**Приклад**

**Повідомлення pacs.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»**

Повідомлення pacs.008 від 13 червня 2022 містить одну платіжну інструкцію на суму 45000.00 грн. У платіжній інструкції зазначено: Платник «Транзитні з-п», який платіжною інструкцією перераховує зі свого рахунку UA083222270000000000003739189 (рахунок у Банку А) на транзитний рахунок UA723335510000000000002909723 (рахунок у Банку Б) загальну суму виплати заробітної плати 45000.00 грн. із заповненим блоком реквізитів Структурована форма, що містить інформацію з деталізацією: IBAN, RNRCT/PSPT, сума з-п, ПІБ Отримувача з-п ( у нашому прикладі 4 отримувачі: 1-й -10000 грн, 2-й – 20000 грн, 3-й – 9000 грн, 4-й – 6000 грн ).

**Опис бізнес-даних:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Element | <XMLTag> | Content |
| Group Header | <GrpHdr> |  |
| MessageIdentification | <MsgId> | 13222272022061300063790743906040 |
| CreationDateTime | <CreDtTm> | 2022-06-13T19:05:01.1686574+03:00 |
| NumberOfTransactions | <NbOfTxs> | 1 |
| TotalInterbankSettlementAmount | <TtlIntrBkSttlmAmt> | **UAH 45000.00** |
| SettlementInformation | <SttlmInf> |  |
| SettlementMethod | <SttlmMtd> | CLRG |
| ClearingSystem | <ClrSys> |  |
| Proprietary | <Prtry> | SEP |
| InstructingAgent | <InstgAgt> |  |
| FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> |  |
| ClearingSystemMemberIdentification | <ClrSysId> |  |
| Proprietary | <Prtry> | SEP |
| MemberIdentification | <MmbId> | 322227 |
| InstructedAgent | <InstdAgt> |  |
| FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> |  |
| ClearingSystemMemberIdentification | <ClrSysId> |  |
| Proprietary | <Prtry> | SEP |
| MemberIdentification | <MmbId> | 333551 |
| CreditTransferTransactionInformation | <CdtTrfTxInf> |  |
| PaymentIdentification | <PmtId> |  |
| EndToEndIdentification | <EndToEndId> | 421213412 |
| UETR | <UETR> | fe4c84c4-0dcb-41cd-9502-607b104d86d8 |
| InterbankSettlementAmount | <IntrBkSttlmAmt> | **UAH 45000.00** |
| InterbankSettlementDate | <IntrBkSttlmDt> | 2022-06-13 |
| Debtor | <Dbtr> |  |
| Name | <Nm> | Транзитні з-п |
| Identification | [<Id>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| OrganisationIdentification | [<OrgId>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Other | [<Othr>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Identification | [<Id>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) | 11110016 |
| SchemeName | [<SchmeNm>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | USRC |
| DebtorAccount | <DbtrAcct> |  |
| Identification | <Id> |  |
| IBAN | <IBAN> | UA083222270000000000003739189 |
| Creditor | <Cdtr> |  |
| Name | <Nm> | Приватбанк (транзит для зарахування зп) |
| Identification | [<Id>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| OrganisationIdentification | [<OrgId>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Other | [<Othr>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Identification | [<Id>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) | 11110068 |
| SchemeName | [<SchmeNm>](file:///C:\Users\012030\Desktop\ISO%20NBU\Приклад%20XML\Для%20з%20п\pacs008_v11_cod_passp.xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | USRC |
| CreditorAccount | <CdtrAcct> |  |
| Identification | <Id> |  |
| IBAN | <IBAN> | UA723335510000000000002909723 |
| InstructionForCreditorAgent | [<InstrForCdtrAgt>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| InstructionInformation | <InstrInf> | Обробити відповідно до домовленостей про відомість з-п |
| Purpose | <Purp> |  |
| Code | < Cd> | PAYR |
| RemittanceInformation | <RmtInf> |  |
| Structured | <Strd> |  |
| ReferredDocumentInformation | <RfrdDocInf> |  |
| Type | <Tp> |  |
| Proprietary | <Prtry> | Відомість заробітної плати |
| Number | <Nb> | 125 |
| RelatedDate | <RltdDt> | 2022-06-13 |
| **LineDetails** | **<LineDtls>** |  |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | Номер рядка |
| Number | <Nb> | 1 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | RNRCT |
| Number | <Nb> | 2098758474 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | IBAN |
| Number | <Nb> | UA7233355100000000000026201123 |
| Description | <Desc> | Петренко Василь Петрович |
| Amount | [<Amt>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| CreditNoteAmount | <CdtNoteAmt> | **UAH 10000.00** |
| **LineDetails** | **<LineDtls>** |  |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | Номер рядка |
| Number | <Nb> | 2 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | RNRCT |
| Number | <Nb> | 2098758475 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | IBAN |
| Number | <Nb> | UA7233355100000000000026201124 |
| Description | <Desc> | Сидоренко Петро Петрович |
| Amount | [<Amt>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| CreditNoteAmount | <CdtNoteAmt> | **UAH 20000.00** |
| **LineDetails** | **<LineDtls>** |  |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | Номер рядка |
| Number | <Nb> | 3 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | PSPT |
| Number | <Nb> | НА203456 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | IBAN |
| Number | <Nb> | UA7233355100000000000026201125 |
| Description | <Desc> | Коваленко Олена Петрівна |
| Amount | [<Amt>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| CreditNoteAmount | <CdtNoteAmt> | **UAH 9000.00** |
| **LineDetails** | **<LineDtls>** |  |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | Номер рядка |
| Number | <Nb> | 4 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | PSPT |
| Number | <Nb> | НВ299116 |
| Identification | <Id> |  |
| Type | <Tp> |  |
| CodeOrProprietary | [<CdOrPrtry>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| Proprietary | <Prtry> | IBAN |
| Number | <Nb> | UA7233355100000000000026201126 |
| Description | <Desc> | Нечипоренко Іван Іванович |
| Amount | [<Amt>](file:///C:\Users\012030\AppData\Local\Temp\%7B3D055798-4D59-4861-A835-7EB0203135B3%7D\pacs008_v10_payr%20(2).xml) |  |
| CreditNoteAmount | <CdtNoteAmt> | **UAH 6000.00** |

Приклад XML:



Враховуючи, що реквізитний склад Структурованої форми платіжної інструкції може використовуватися для сплати будь-яких інших платежів: комунальних послуг, договірних списань з визначеними умовами між Агентами, приймання платежів на користь юридичних осіб з подальшим перерахуванням загальних сум і з окремою деталізацією видів оплати у розрізі Платників у складі платіжної інструкції, інші види оплати, то відповідно реквізити Структурованої форми платіжної інструкції, залежно від домовленостей між Агентами/Клієнтом і Агентом, можуть містити різні значення і залежності між реквізитами. Крім того, залежно від типу платежу та переліку додаткових реквізитів, що передаються у складі платежу – можуть встановлюватися різні правила обробки реквізитного складу Структурованої форми на стороні Агента Отримувача або Отримувача.

Таким чином, на рівні блоку реквізитів Структурована форма, для кожного окремого реквізиту використовуються правила і обмеження на заповнення виключно в межах стандарту ISO 20022 та ніяким чином на рівні СЕП не контролюється залежність між реквізитами та їх варіативність.

Отже, варіант передавання у складі платіжної інструкції Структурованої форми, що містить інформацію у розрізі Отримувачів заробітної плати, для подальшого зарахування заробітної плати Отримувачам, є тільки одним із можливих варіантів використання Структурованої форми платіжної інструкції, решта можливих варіантів передачі інформації у складі платіжної інструкції з використанням блоку реквізитів Структурованої форми, можуть використовуватися на розсуд Агентів/Платника/Отримувача відповідно до домовленостей та укладених договорів, забезпечуючи при цьому  «абсолютну цілісність платежу» безроздільністю між платежем і його деталізацією 1.

Запропонований варіант використання Структурованої форми інформації щодо переказу платіжної інструкції із зазначенням реквізитів Отримувачів заробітної плати і сум заробітної плати, упроваджується як альтернатива і перевага безпосередньо над використанням відомості заробітної плати, оскільки використовуючи Структуровану форму інформації щодо переказу із зазначенням реквізитів Отримувачів у складі однієї платіжної інструкції забезпечується:

цілісність та нерозривність платежу - платіж передається/отримується з усією необхідною консолідованою інформацією для можливого подальшого зарахування коштів Отримувачам без необхідності надсилання відомостей заробітної плати іншими каналами;

повна автоматизація - виключається необхідність ототожнення реєстру з надходженням загальної суми заробітної плати та можливість помилкового списання коштів з неналежного рахунку за відомістю;

конфіденційність та безпека – оскільки передача даних відбувається з дотриманням технологічних і технічних вимог нормативних документів НБУ, зокрема з дотриманням вимог відповідно до документу «Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і ЦОСЕП».

Однак важливо врахувати, якщо на поточний момент використовується Платниками формат виплати заробітної плати працівникам без використанням відомостей заробітної плати, а безпосередньо виконується перерахування з рахунку Платника на рахунок Отримувача заробітної плати, то такий процес  залишається без змін.

1 Так, наприклад, відповідно до домовленостей між Клієнтом і Агентом, Агент приймає платежі на користь клієнта (наприклад, інтернет провайдери), а потім загальною сумою у кінці дня перераховує на основний рахунок клієнта в інший банк. Після перерахування  загальної суми, Агент окремо надсилає клієнту відомість (засобами ел.звязку), яка деталізує, з яких саме сум складається основна сума перерахування.  Використовуючи структуровану форму для таких типів платежів, відсутня необхідність у надсиланні додаткових відомостей до платежу, а вся консолідована інформація може надаватися у блоці реквізитів Структурована форма   у складі одного платежу.