

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

Функціональний опис

Реалізація миттєвого кредитового переказу

Версія 1.0

на 30 аркушах

2023 р.



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

Національний банк України



В/52-0008/10957
від 30.01.2023 17:21

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В. Юрченко І.Д.

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир ВасильовичСертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України

В/52-0008/10957
від 30.01.2023 17:21

1. Загальні відомості	4
2. Терміни, скорочення, визначення	5
3. Загальний опис	7
4. Типи та загальний опис повідомлень, що використовуються при здійсненні миттєвих переказів	10
4.1. Опис повідомлення расс.008	13
4.2. Опис повідомлення расс.002	14
4.3. Формування расс.002 з негативним статусом	14
4.4. Формування та опис процесу обміну расс.002 з позитивним статусом	15
4.5. Опис процесу обміну повідомленнями при отриманні ЦОСЕП расс.002 з помилками	15
4.6. Опис повідомлення расс.028	16
4.7. Опис повідомлення samt.050	17
5. Функціональні схеми обміну повідомленнями при виконанні миттєвого кредитового переказу	18
5.1. Загальна схема виконання миттєвого кредитового переказу учасниками	18
5.2. Позитивні сценарії проходження миттєвого кредитового переказу	19
5.3. Негативні сценарії проходження миттєвого кредитового переказу	23
5.4. Позитивний сценарій із дослідженням статусу	27
5.5. Негативний сценарій із дослідженням статусу	28
6. Схема обміну повідомленням samt.050 (управління ліквідністю)	29



1. Загальні відомості

У документі надано функціональний опис можливостей системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) версії СЕП-4.1 при здійсненні миттєвого кредитового переказу (далі – миттєвий переказ) та порядок обміну повідомленнями, що використовуються і обробляються учасниками обміну при здійсненні миттєвого переказу.

В документі розглядаються моделі взаємодії, що виконуються на рівнях «клієнт-агент» та «агент-ЦОСЕП-агент».

Рівень «клієнт-агент» – це обмін повідомленнями між клієнтом (Платником) та агентом, який обслуговує рахунок клієнта (далі – Агент платника), та проведення платіжних операцій безпосередньо за рахунком клієнта.

При розробці функціональних схем реалізації миттєвого кредитового переказу в СЕП була взята за основу схема миттєвого кредитового переказу SEPA (SCT Inst).

Агент платника індивідуально визначає канали доступу на стороні Платника для можливості виконання миттєвого переказу. Опис даного процесу поза межами розгляду цього документу, оскільки ініціація може здійснюватися як за допомогою повідомлення pain.001 стандарту ISO 20022, так і у будь-якому іншому, зручному для клієнта форматі, що пропонується Агентом платника.

Детально описується процес проведення миттєвих переказів на рівні «агент-ЦОСЕП-агент», тобто обмін повідомленнями ISO 20022 між агентами через Центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП).



2. Терміни, скорочення, визначення

Скорочення	Повна назва	Визначення поняття
Миттєвий переказ (МП)	Миттєвий кредитовий переказ	Відповідно до стандарту ISO 20022 - Instant Credit Transfer – платіжна операція, схема обробки якої дозволяє майже негайно переказувати кошти між рахунками користувачів. Таким чином, миттєвий переказ – це операція, що ініціюється фізичною або юридичною особою і призводить до негайного зарахування коштів на рахунок Отримувача з підтвердженням списання коштів з рахунку Платника (протягом кількох секунд (граничного часу) після ініціації платежу).
Користувач МП	Користувач миттєвих переказів	Фізична особа або юридична особа, яка здійснює/отримує миттєвий переказ (при умові, що рахунок відкрито в Учасника МП).
Учасник МП	Учасник миттєвих переказів	Учасник СЕП, який надає платіжні послуги щодо можливості виконання користувачами миттєвих переказів.
Граничний час	Граничний час проходження платежу	Максимальна допустима тривалість часу, за який має бути виконаний миттєвий переказ.

Інші терміни такі як:

- Агент (Agent), Агент платника (Debtor Agent), Агент отримувача (Creditor Agent), Інструктуючий агент (Instructing Agent), Проінструктований агент (Instructed Agent), Платник (Debtor), Отримувач (Creditor).

Поняття бізнес-ролі:

FI – Financial Institution – агент (фінансова установа).

P – Party – фізична особа або юридична особа, яка не є фінансовою установою (клієнт).

CS – Clearing System – платіжна система.

Та бізнес-моделі в яких задіяні учасники (ролі)

Debtor – Платник

Creditor – Отримувач

Debtor Agent – Агент платника



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/10957
від 30.01.2023 17:21

Creditor Agent – Агент отримувача

Instructing Agent – Інструктуючий агент (по тексту цього документа Відправник повідомлення)

Instructed Agent – Проінструктований агент (по тексту цього документа Отримувач повідомлення)

Originator – Учасник, який встановлює статус повідомлення

є аналогічними тим, що застосовуються у схемі кредитового переказу, та визначаються документом «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/10957
від 30.01.2023 17:21

3. Загальний опис

Нове покоління СЕП версії СЕП-4.1 передбачає реалізацію та використання форматів переказу на базі ISO20022, яке дає можливість здійснення як кредитових переказів, так і миттєвих кредитових переказів, що відповідає міжнародним платіжним схемам «Credit Transfer» – «Кредитовий переказ» і «Instant Credit Transfer» – «Миттєвий кредитовий переказ».

В Центрі оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП) перекази за обома цими схемами здійснюються в режимі реального часу (відображення за технічними рахунками Агента платника і Агента отримувача в ЦОСЕП здійснюється одночасно в момент, коли ЦОСЕП приймає позитивне рішення про виконання платежу). Відмінність між цими схемами полягає в тому, що для миттєвих переказів існують такі особливості:

1) ЦОСЕП приймає позитивне рішення про проведення миттєвого кредитового переказу тільки після отримання згоди Агента отримувача (підтвердження можливості зарахування коштів на рахунок його користувача (Отримувача));

2) миттєві кредитові перекази мають бути відображені за клієнтськими рахунками в системах автоматизації агентів негайно після отримання Агентами інформації від ЦОСЕП про проведення платежу за технічними рахунками Агентів в ЦОСЕП.

Виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП за схемою здійснення миттєвого кредитового переказу дозволить підвищити ефективність, доступність та значно прискорити швидкість обробки електронних платежів з можливістю виконувати негайне зарахування коштів на рахунок Отримувача, чим забезпечити зручність в перерахуванні коштів від Платника до Отримувача.

Здійснення учасником СЕП міжбанківських платіжних операцій через СЕП за схемою кредитового переказу є обов'язковим, а здійснення за схемою миттєвого кредитового переказу – за його вибором. Якщо учасник СЕП бажає виконувати міжбанківські платіжні операції за схемою миттєвого кредитового переказу, то він зобов'язаний реалізувати цю технологію з дотриманням вимог СЕП та забезпечити строки зарахування коштів на рахунки отримувачів. Учаснику СЕП, який реалізував технічну можливість здійснення міжбанківських операцій за схемою миттєвого кредитового переказу та за умови технічної готовності, у нормативно-довідковій інформації СЕП присвоюється відповідний статус «учасник миттєвих переказів (далі – учасник МП)».

ЦОСЕП приймає платіжне повідомлення за схемою миттєвого кредитового переказу (далі – миттєвий переказ) до оброблення тільки у тому разі, коли Агент платника і Агент отримувача одночасно є учасниками МП.

Можливість здійснення миттєвих переказів відповідає регламенту роботи ЦОСЕП, тобто учасники МП можуть здійснювати миттєві перекази цілодобово, 24/7/365. Однак учасник МП може встановлювати власний регламент роботи з обов'язковим наданням цієї інформації до ЦОСЕП. А саме, учасник визначає час доби та/або дні тижня, коли він спроможний здійснювати миттєві перекази, і час/дні, коли не виконує миттєві перекази (тобто здійснення миттєвого переказу від / на адресу його користувачів неможливе).

Інформація про регламент роботи учасника МП необхідна для учасників МП, зокрема Агент платника в момент здійснення миттєвого переказу Платником, у разі неможливості обробити миттєвий переказ на стороні Агента отримувача (відповідно до його регламенту), доводить цю інформацію до Платника в момент ініціювання миттєвого переказу і подальше формування платежу не здійснюється.

Якщо учасник МП (Агент отримувача), що обслуговує Отримувача, визначив свій регламент роботи та на організаційному рівні довів його до ЦОСЕП, то ЦОСЕП не буде приймати миттєві перекази на адресу користувачів Учасника МП (Агента отримувача), якщо вони відправлені в неробочий час цього Учасника МП згідно із цим регламентом (у



випадку, якщо Агент платника не відхилив миттєвий переказ на етапі формування переказу Платником).

Аналогічно ЦОСЕП не приймає платежі від Агента платника, якщо миттєві перекази надходять від нього у час, що не відповідає регламенту цього Агента платника.

Права учасників МП щодо частоти зміни регламенту, подання цієї інформації до НБУ, механізм ведення зазначеної інформації, внесення змін до неї та доведення актуального стану до учасників розрахунків мають бути визначені окремо.

Опосередкований учасник СЕП або небанківський надавач платіжних послуг, який не є учасником СЕП, виконує миттєві перекази через СЕП виключно через свій головний банк (внутрішньобанківську міжфілійну систему) або обслуговуючий банк (далі – опосередкована робота учасника), аналогічно тому, як і здійснюють кредитовий переказ. Однак головною умовою здійснення миттєвого переказу цими учасниками є те, що їх головний/обслуговуючий банк є учасником МП та забезпечив обмін між учасником і ЦОСЕП за схемою миттєвого переказу та зі швидкістю, що дають змогу виконати весь необхідний обмін повідомленнями між Агентом платника, ЦОСЕП і Агентом отримувача за граничний час проходження миттєвого переказу через ЦОСЕП.

Опосередкована робота учасників в СЕП з виконання миттєвих переказів, а отже, інші ролі (на кшталт агентів-посередників) у даному документі не розглядаються, оскільки вона не впливає істотно на хореографію повідомлень (вказання ролей у повідомленні див. у специфікації рас.008 для кредитового переказу). У даному документі докладно розглянуто дії Агента платника та Агента отримувача. Усі інші агенти у разі їх наявності лише виконують передавання отриманих повідомлень наступній ланці в ланцюгу проходження повідомлень і не мають права приймати рішення щодо виконання миттєвого переказу, за винятком відхилення повідомлення з-за помилок у ньому або неможливості подальшого транспортування.

Платник (користувач МП) ініціює платіжну інструкцію у спосіб, передбачений його Агентом.

Агент платника виконує перевірки щодо допустимості платіжної інструкції та наявності коштів на рахунку Платника.

Агент платника передає платіжну інструкцію, що пройшла перевірку, до Центру оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП).

ЦОСЕП виконує низку перевірок та:

- у разі неуспішного проходження – надає Агенту платника негативну відповідь, яку він, у свою чергу, передає Платнику;
- у разі їх успішного проходження передає запит до Агента отримувача, який є учасником МП.

Агент отримувача перевіряє, чи може він опрацювати цю платіжну інструкцію і зарахувати кошти на вказаний рахунок Отримувача, і повертає ЦОСЕП відповідь. У разі позитивної відповіді ЦОСЕП відображає проведену операцію за технічними рахунками обох Учасників МП і надає обом Учасникам МП повідомлення про успішне виконання операції. Отримавши це повідомлення, Учасники МП завершують виконання операції.

У разі негативної відповіді від Агента отримувача ЦОСЕП надає Агенту платника негативну відповідь, яку він, у свою чергу, передає Платнику.

Якщо, незважаючи на позитивну відповідь від Агента отримувача, ЦОСЕП виявляє, що провести операцію за технічними рахунками неможливо, то він надає обом Учасникам МП негативну відповідь.



Увесь зазначений алгоритм оброблення має бути виконаним за визначений граничний час проходження миттєвого переказу. Якщо ЦОСЕП у визначений час не отримав відповідь від Агента отримувача, то припиняє виконання операції та генерує Агенту платника негативну відповідь з причиною "time-out".

На випадок, коли Агент платника не отримав від ЦОСЕП зворотного зв'язку про виконання/відхилення платіжної операції, передбачена можливість відправити запит до ЦОСЕП щодо з'ясування результатів виконання такої операції.

На випадок, коли Агент отримувача не отримав від ЦОСЕП повідомлення-підтвердження про успішне/неуспішне виконання операції, Агент отримувача використовує окремий запит (що використовується в рамках кредитового переказу) до ЦОСЕП щодо з'ясування результатів виконання такої операції на рівні ЦОСЕП (підтвердження виконання або скасування).

Платіжне повідомлення на здійснення миттєвого переказу містить тільки одну платіжну інструкцію на виконання однієї платіжної операції.

Платіжна інструкція виконується в межах суми коштів, наявної на технічному рахунку Агента платника (з урахуванням установлених обмежень). Проте, на відміну від кредитового переказу, для миттєвого переказу можливо встановлення максимальної суми одиничного платежу.

Розрахунки за миттєвими переказами та кредитовими переказами відображаються на єдиному кореспондентському рахунку учасника СЕП в Головній книзі Національного банку.

Учаснику МП, який є власником технічного кореспондентського рахунку (далі – ТКР) в ЦОСЕП, також у ЦОСЕП відкривається технічний рахунок для відображення розрахунків за миттєвими переказами (далі – ТРМП).

Таким чином, для учасника МП на рівні ЦОСЕП ведуться:

- ТКР – для обліку розрахунків, здійснених через СЕП за кредитовим переказом;
- ТРМП – для відображення розрахунків, здійснених через СЕП за миттєвим переказом.

Сума коштів на цих технічних рахунках являє собою поточний стан рахунку учасника СЕП в Головній книзі Національного банку.

Філії-учаснику МП, що працює в СЕП за моделлю з безпосередньою участю філій і має в ЦОСЕП технічний рахунок філії (далі – ТРФ), відкривається аналогічний технічний рахунок філії для відображення розрахунків за миттєвими переказами (далі – ТРФМП).

Опосередковані учасники СЕП і небанківські надавачі платіжних послуг, які не є учасниками СЕП, не мають технічних рахунків у ЦОСЕП.

Операції за миттєвими переказами відображаються на ТРМП і ТРФМП у режимі реального часу.

ЦОСЕП передає інформацію про розрахунки за миттєвими переказами до Головної книги НБУ з тією самою періодичністю і в той самий спосіб, що про розрахунки, здійснені за кредитовими переказами.

Учасник МП окремо отримує від ЦОСЕП інформацію про стан ТКР в СЕП і про стан ТРМП.

Для управління ліквідністю Учасник МП виконує переміщення коштів між ТКР і ТРМП на свій розсуд за допомогою спеціалізованого повідомлення ISO 20022 (camt.050).

Головний банк при роботі за моделлю з безпосередньою участю філій:

- отримує від ЦОСЕП окремо інформацію про ТРФ і ТРФМП філій;
- здійснює управління окремо їх ТРФ і окремо ТРФМП за допомогою того самого набору повідомлень, що в СЕП.



Переміщення коштів між ТРФ і ТРФМП не здійснюється. Головний банк управляє цими рахунками за допомогою установлення лімітів.

Філія окремо отримує від ЦОСЕП інформацію про стан ТРФ у СЕП і про стан ТРФМП. Поточний стан субрахунку філії в головному банку є сумою ТРФ і ТРФМП.

4. Типи та загальний опис повідомлень, що використовуються при здійсненні миттєвих переказів

Структура та версійність повідомлень в рамках виконання миттєвого кредитового переказу (Instant Credit Transfer) відрізняється від структур та версійності однойменних повідомлень, що використовуються в рамках кредитового переказу (Credit Transfer) через СЕП.

Так, наприклад, повідомлення pacs.008 в рамках кредитового переказу (Credit Transfer) відповідає 08 версії стандарту ISO 20022, тобто – pacs.008.001.08. Для виконання миттєвого кредитового переказу використовується версія 09 стандарту ISO 20022, тобто – pacs.008.001.09.

У процесі виконання миттєвих переказів використовуються такі типи повідомлень стандарту ISO 20022 на рівні Агент-ЦОСЕП-Агент:

Код	Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
pacs.008	FI To FI Customer Credit Transfer	Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів	Агент платника надсилає платіжне повідомлення на миттєвий переказ коштів клієнта. ЦОСЕП надсилає коректне повідомлення pacs.008 Агенту отримувача
pacs.028	FI to FI Payment Status Request	Запит про статус миттєвого переказу	Агент платника надсилає в ЦОСЕП запит про статус миттєвого переказу
pacs.002	FI To FI Payment Status Report	Звіт про статус на рівні агентів	ЦОСЕП/Агент отримувача надсилає звіт про статус у відповідь на pacs.008, pacs.028, pacs.002
camt.050	Liquidity Credit Transfer	Кредитовий переказ ліквідності	Учасник МП, який є власником ТКР і ТРМП, надсилає запит на переказ коштів між своїми ТКР і ТРМП (або навпаки) з метою управління ліквідністю

Повідомлення pacs.008, pacs.002, pacs.028 реалізуються за технологією миттєвих переказів в синхронному режимі.

Структури повідомлень, що використовуються при виконанні миттєвого переказу, є спрощеними в частині реквізитного складу порівняно зі структурами інструменту "кредитовий переказ" та відрізняються реквізитним складом, однак правила заповнення



реквізитів та застосування стандарту ISO 20022 є загальними для «кредитового переказу» та «миттєвого кредитового переказу», тому, якщо інше явно не обумовлено специфікаціями для версій повідомлень миттєвого переказу, то при заповненні реквізитного складу повідомлення слід керуватися документом «Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів Частина 2. Ідентифікація», що розміщено за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022>, у розділі «Впровадження стандарту ISO 20022» та Специфікаціями до відповідних типів повідомлень СЕП.

Однак важливо врахувати, що в рамках здійснення миттєвих переказів передбачається використання певного набору повідомлень ISO 20022, що реалізовані і використовуються в рамках СЕП-4.0 при здійсненні кредитових переказів, з їх певною адаптацією. Це такий набір повідомлень:

Код	Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення	Дія в СЕП
camt.003	Get Account	Запит про стан рахунку	Учасник СЕП відправляє до ЦОСЕП запит про стан одного або кількох технічних рахунків
camt.004	Return Account	Відповідь про стан рахунку	ЦОСЕП надає відповідь на отриманий camt.003 про стан технічних рахунків або повідомляє Учасника про зміну лімітів, установлених для його ТКР
camt.009	Get Limit	Запит про стан лімітів	Учасник СЕП відправляє до ЦОСЕП запит про стан одного або кількох лімітів
camt.010	Return Limit	Відповідь про стан лімітів	ЦОСЕП на отриманий camt.009 надає відповідь про стан лімітів
camt.011	Modify Limit	Запит на зміну лімітів	Головний банк при роботі в СЕП за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку з безпосередньою участю філій відправляє до ЦОСЕП запит про зміну одного або кількох лімітів
camt.012	Delete Limit	Запит на видалення лімітів	Головний банк при роботі в СЕП за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку з безпосередньою участю філій відправляє до ЦОСЕП запит про скасування одного ліміту
camt.025	Receipt	Квитанція	ЦОСЕП відправляє Учаснику квитанцію про відхилення в ЦОСЕП неплатіжного повідомлення у тому випадку, коли для зазначеного типу повідомлення відсутнє спеціалізоване повідомлення-відповідь



admi.006	Resend Request	Запит копії повідомлення	Учасник формує і надсилає в ЦОСЕП повідомлення admi.006 з метою отримання копії первинного повідомлення, що надсилалося йому, як в асинхронному режимі, так і за схемою миттєвого переказу
admi.009	Static Data Request	Запит статичних даних	Учасник формує та надсилає в ЦОСЕП повідомлення admi.009 з метою запиту статичних даних
admi.010	Static Data Request	Звіт статичних даних	ЦОСЕП формує та направляє Учаснику повідомлення admi.010 (у відповідь на коректне повідомлення admi.009), що містить перелік статичних даних
admi.007	Receipt Acknowledgement	Звіт про статус запиту	ЦОСЕП формує і надсилає Учаснику admi.007 у випадку відхилення повідомлення admi.006 або admi.009
camt.053	SEP to Bank Statement	Виписка за рахунком	Відправлення учаснику миттєвого переказу виписки за технічним рахунком. Виписка направляється учаснику відповідно до встановленого регламенту
camt.060	SEP Account Reporting Request	Запит на створення звіту або виписки за рахунком або повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку	Учасник відправляє до ЦОСЕП запит щодо надання дублікату вже раніше сформованої за регламентом інформації про стан його технічного рахунку у вигляді Виписки за рахунком (camt.053). ЦОСЕП на отриманий camt.060 надає виключно дублікат camt.053
admi.998	Адміністративне технічне повідомлення	Застосування: Типи даних SUch, SAsp «Довідник учасників СЕП», «Довідник ASPSP»	Отримання довідника

**На даному етапі упровадження схеми миттєвого переказу (СЕП 4.1), питання повернення коштів клієнти узгоджують самостійно, без використання форматів повідомлень ISO 20022. Однак фізичне повернення коштів здійснюється за домовленістю сторін шляхом здійснення кредитового переказу або миттєвого кредитового переказу (тобто за допомогою повідомлень ISO 20022 – расс.008).*



4.1.Опис повідомлення расс.008

Платіжне повідомлення расс.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» використовується для виконання миттєвого переказу коштів з рахунку Платника на рахунок Отримувача через ЦОСЕП та агентів, які є учасниками МП і обслуговують рахунок Платника/Отримувача.

Повідомлення расс.008 формується Агентом платника на підставі ініційованого Платником миттєвого переказу та містить виключно одну платіжну інструкцію на виконання миттєвого переказу. Відповідно усі супутні повідомлення (статуси оброблення, звіти) містять інформацію за однією платіжною інструкцією з посиланням на оригінальні ідентифікатори платіжного повідомлення/платіжної інструкції, за виключенням надання консолідованої виписки (samt.053), що містить перелік платіжних інструкцій за певний період часу.

Агент платника, на підставі ініційованого Платником миттєвого переказу, виконує блокування коштів на рахунку Платника на суму миттєвого переказу та формує і надсилає в ЦОСЕП расс.008.

ЦОСЕП отримує вхідний расс.008 від Агента платника, здійснює ряд перевірочних процедур та обробляє вхідне платіжне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП.

Якщо за результатами перевірок повідомлення расс.008 підлягає відхиленню, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення і надсилає його відправнику повідомлення расс.002 з негативним статусом із вказанням відповідної причини відхилення.

За результатами успішної перевірки, ЦОСЕП здійснює оброблення та надсилання вихідного платіжного повідомлення расс.008 Агенту отримувача.

Агент отримувача, за результатом отримання від ЦОСЕП повідомлення расс.008 та залежно від результатів оброблення отриманого повідомлення, виконує дії, що описані у пункті 4.2 цього документу.



4.2.Опис повідомлення расс.002

Повідомлення расс.002 «Звіт про статус на рівні агентів» використовується для інформування відправника платіжного повідомлення расс.008 відносно статусу оброблення відправленого ним повідомлення.

Крім того, расс.002 формується і надсилається Агентом отримувача до ЦОСЕП у відповідь на отримане повідомлення расс.008 для надання «проміжного» статусу, який свідчить про подальше можливе чи неможливе зарахування коштів на рахунок Отримувача.

Повідомлення расс.002, залежно від результату оброблення расс.008, може відображати наступні статуси стосовно стану повідомлення/платіжної інструкції:

- негативний статус - повідомлення відхилено в результаті його оброблення. У такому випадку расс.002 містить значення статусу **RJCT** (Rejected). Повідомлення расс.002 зі значенням даного статусу формує Агент отримувача/ЦОСЕП, який прийняв рішення про відхилення;
- позитивний статус - повідомлення/платіжна інструкція прийнята Агентом отримувача, усі перевірки пройшли успішно, сума коштів може бути успішно зарахована на рахунок Отримувача. У такому випадку расс.002 містить значення статусу **ACCP** (Accepted Customer Profile). Повідомлення расс.002 зі значенням даного статусу формує Агент отримувача.
- позитивний статус - розрахунки на технічних рахунках Агента платника і Агента отримувача в ЦОСЕП завершені. У такому випадку расс.002 містить значення статусу **ACCS** (Accepted Settlement Completed Creditor Account). Повідомлення расс.002 зі значенням даного статусу формує ЦОСЕП.

4.3.Формування расс.002 з негативним статусом

ЦОСЕП формує і надсилає расс.002 з **негативним статусом (RJCT)** відправнику повідомлення расс.008 у випадку неуспішного оброблення расс.008. При формуванні расс.002 з негативним статусом (RJCT), ЦОСЕП вказує причину надання звіту про статус у кодованій формі у відповідному реквізиті та в додатковому реквізиті роз'яснення коду помилки в описовій формі.

Агент отримувача, за результатами неуспішного оброблення расс.008, формує і надсилає в ЦОСЕП расс.002 з **негативним статусом (RJCT)** із обов'язковим вказанням коду помилки у відповідному реквізиті, що пояснює причину надання негативного статусу.

ЦОСЕП на підставі отриманого від Агента отримувача расс.002 з негативним статусом:

- відхиляє повідомлення расс.008 (при цьому повідомлення в ЦОСЕП набуває статусу «відхилено»);
- виконує пересилання расс.002 з негативним статусом від Агента отримувача до відправника повідомлення расс.008 (тобто Агенту платника), що є свідченням неможливості виконати миттєвий переказ за платіжною інструкцією з платіжного повідомлення расс.008.

ЦОСЕП може також сформувавати і надіслати Агенту отримувача та Агенту платника расс.002 з негативним статусом у відповідь на «проміжний» расс.002 з позитивним статусом від Агента отримувача в разі, якщо сума коштів не може бути списана з рахунку відправника у момент оброблення расс.002 у ЦОСЕП. У цьому разі повідомлення расс.008 в ЦОСЕП також набуває статусу «відхилено».



4.4. Формування та опис процесу обміну расс.002 з позитивним статусом

Агент отримувача за результатами прийнятого і успішно обробленого расс.008 формує і надсилає в ЦОСЕП расс.002 з позитивним статусом (АССР), чим підтверджує можливе подальше успішне зарахування коштів на рахунок Отримувача.

ЦОСЕП на підставі отриманого расс.002 з позитивним (АССР) статусом виконує:

- списання коштів з рахунку Агента платника;
- зарахування коштів на рахунок Агента отримувача;
- формування та надсилання расс.002 із позитивним статусом (АССС) Агенту платника;
- формування та надсилання расс.002 із позитивним статусом (АССС) Агенту отримувача.

Агент платника на підставі отриманого расс.002 із позитивним статусом (АССС) виконує списання попередньо заблокованої суми з рахунку Платника та повідомляє Платника про списання коштів з його рахунку, тобто про успішне виконання платіжної операції.

Агент отримувача на підставі отриманого від ЦОСЕП расс.002 з позитивним статусом (АССС) негайно виконує зарахування коштів на рахунок Отримувача і повідомляє Отримувача про зарахування коштів.

Слід звернути увагу на відмінність призначення повідомлень при виконанні кредитового переказу і миттєвого кредитового переказу: для миттєвого кредитового переказу підтвердженням списання з рахунку / зарахування на рахунок є расс.002 з позитивним статусом, тоді як для кредитового переказу для цього призначене повідомлення samt.054.

4.5. Опис процесу обміну повідомленнями при отриманні ЦОСЕП расс.002 з помилками

ЦОСЕП при отриманні повідомлення расс.002 від Агента отримувача виконує перевірку коректності повідомлення/наявності помилок.

У разі наявності помилок у повідомленні расс.002, тобто у разі наявності у ЦОСЕП підстави для відхилення расс.002, ЦОСЕП відхиляє отриманий від Агента платника расс.008 та надсилає повідомлення расс.002 з негативним статусом (із зазначенням причини відхилення) одночасно Агенту платника та Агенту отримувача (Агенту платника у відповідь на расс.008, Агенту отримувача у відповідь на некоректний расс.002).



4.6. Опис повідомлення рас.028

Повідомлення рас.028 «Запит про статус платежу» формується і надсилається Агентом платника для перевірки стану миттєвого переказу, а саме для запиту повідомлення рас.002, що містить інформацію щодо статусу повідомлення рас.008, попередньо відправленого цим же Агентом платника.

Повідомлення рас.028 використовується у разі, якщо Агентом платника не отримано повідомлення рас.002 із позитивним або негативним статусом через граничний період часу на відправлене ним повідомлення рас.008.

Слід наголосити, що поки не вичерпано граничний час після відправки рас.008, то надсилати рас.028 немає сенсу, адже якщо рас.028 надійде до ЦОСЕП до того, як ЦОСЕП завершив обробку рас.008, то буде отримано недостовірний результат (наприклад, про те, що такого рас.008 немає в ЦОСЕП – за рахунок того, що він просто не встиг туди потрапити). Тоді як після вичерпання граничного часу гарантовано, що ЦОСЕП вже прийняв рішення щодо рас.008.

ЦОСЕП, отримавши рас.028, перевіряє статус повідомлення рас.008 (оригінальні ідентифікатори якого вказані в рас.028):

- якщо повідомлення рас.008 на момент отримання рас.028 не зафіксоване в ЦОСЕП, то ЦОСЕП формує рас.002 із **негативним статусом (RJCT)** та надсилає його Агенту платника, вказавши при цьому причину надання негативного статусу;
- якщо рас.008 попередньо було відхилено в ЦОСЕП, то ЦОСЕП формує рас.002 із **негативним статусом (RJCT)** з вказанням коду помилки, що пояснює причину відхилення, та надсилає Агенту платника;
- якщо рас.008 попередньо було відхилено Агентом отримувача, то ЦОСЕП формує рас.002 із **негативним статусом (RJCT)** та поясненням причини надання негативного статусу і надсилає Агенту платника;
- якщо в ЦОСЕП було здійснено успішне оброблення рас.008 і ЦОСЕП здійснював пересилання рас.008 Агенту отримувача, але:
 1. відповідь від Агента отримувача ще очікується (тобто граничний час з моменту надходження рас.008 ще не закінчився), то ЦОСЕП відхиляє повідомлення рас.028 з направленням його відправнику рас.002 із **негативним статусом (RJCT)** та поясненням причини надання статусу (платіж ще у процесі обробки). За такого сценарію Агент платника не знімає блокування з рахунку Платника і не повідомляє Платника про відміну операції, а очікує на відповідь від ЦОСЕП стосовно статусу платіжної інструкції;
 2. граничний час вичерпано, відповідь від Агента отримувача вже не очікується і ЦОСЕП прийняв рішення про відхилення рас.008, то у відповідь на повідомлення рас.028 надає його відправнику (тобто Агенту платника) рас.002 із **негативним статусом (RJCT)** з вказанням причини надання негативного статусу.



- якщо повідомлення расс.028 не проходить перевірку логічної коректності заповнення реквізитів, то ЦОСЕП формує та направляє Агенту платника повідомлення расс.002 із **негативним статусом** (RJCT) та поясненням причини надання негативного статусу саме щодо расс.028, а не щодо расс.008, про який запитується.
- якщо расс.008 було успішно оброблено в ЦОСЕП та Агентом отримувача, і в ЦОСЕП списано кошти з рахунку Агента платника за інструкцією, що містилася у расс.008, то ЦОСЕП формує расс.002 з **позитивним статусом** (ACCC) і надсилає Агенту платника.

Агент платника, який отримав расс.002 у відповідь на расс.028:

- із **позитивним статусом** – списує заблоковані кошти з рахунку Платника за інструкцією із расс.008, щодо якого надсилався расс.028, та повідомляє Платника про успішне виконання миттєвого переказу у форматі, узгодженому між Платником та Агентом Платника;
- із **негативним статусом** (за винятком причини "платіж ще у процесі обробки") – розблоковує кошти на рахунку Платника за інструкцією із расс.008, щодо якого надсилався расс.028, та повідомляє платника про неуспішне виконання миттєвого платежу у форматі, узгодженому між Платником та Агентом Платника;
- із **негативним статусом** з причиною "платіж ще у процесі обробки" – очікує певний час, і якщо протягом його расс.002 у відповідь на расс.008 не отримано, то повторює запит расс.028.

4.7.Опис повідомлення samt.050

Повідомлення **samt.050 «Кредитовий переказ ліквідності»** використовується учасником МП (який є власником ТКР і ТРМП) для запиту на переказ коштів між його ТКР і ТРМП, з метою регулювання ліквідності на технічних рахунках учасника.

Учасник МП надсилає в ЦОСЕП повідомлення samt.050 на виконання інструкції щодо переказу коштів виключно з його ТКР на його ТРМП або навпаки, з його ТРМП на його ТКР.

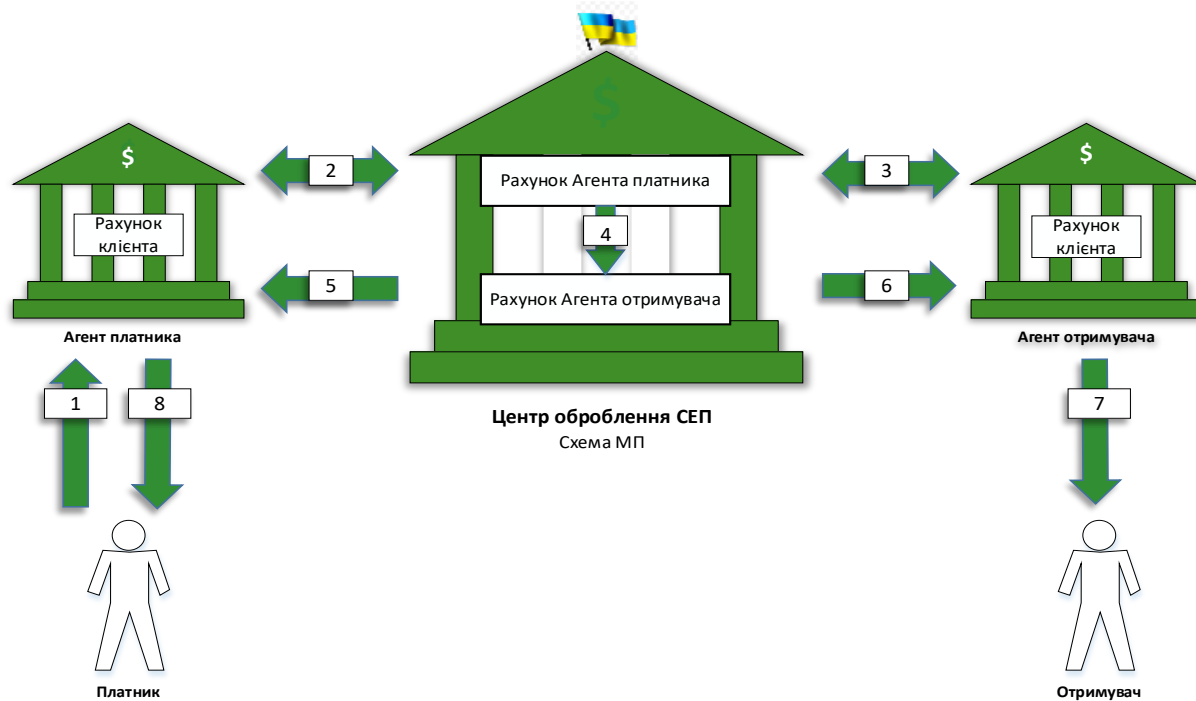
ЦОСЕП отримує вхідний samt.050 від відправника, здійснює ряд перевірочних процедур та обробляє вхідне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП.

ЦОСЕП здійснює переказ коштів виключно в межах залишку на технічному рахунку, що зазначений в samt.050 для списання коштів, з урахуванням установлених для нього лімітів. У випадку відсутності достатньої суми на технічному рахунку для списання, ЦОСЕП відхиляє повідомлення samt.050 з направленням його відправнику расс.002 з вказанням причини відхилення.



5. Функціональні схеми обміну повідомленнями при виконанні миттєвого кредитового переказу

5.1. Загальна схема виконання миттєвого кредитового переказу учасниками

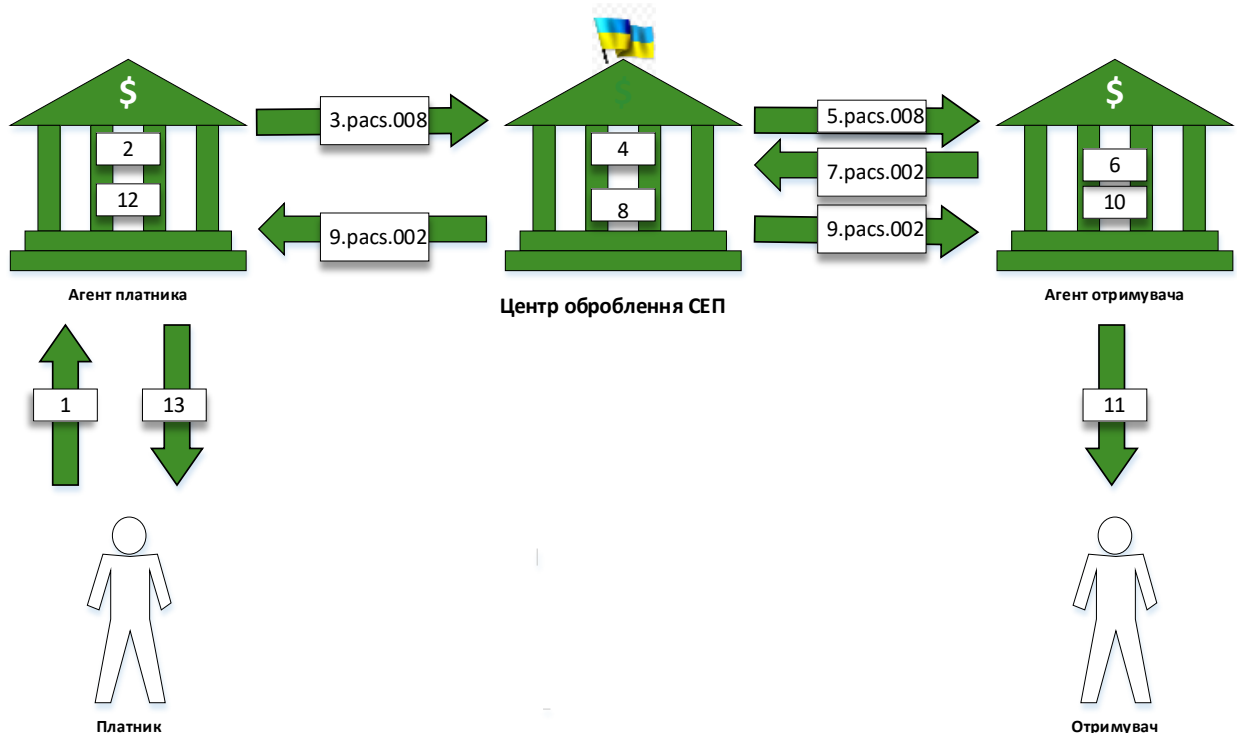


1. Ініціація миттєвого переказу Платником.
2. Обмін повідомленнями між Агентом платника і ЦОСЕП.
3. Обмін повідомленнями між Агентом отримувача і ЦОСЕП.
4. Списання коштів з рахунку Агента платника та зарахування коштів на рахунок Агента отримувача.
5. ЦОСЕП інформує Агента платника про списання коштів з рахунку (успішне оброблення платіжного повідомлення).
6. ЦОСЕП інформує Агента отримувача про зарахування коштів на рахунок.
7. Агент отримувача виконує зарахування коштів на рахунок Отримувача та інформує отримувача про зарахування коштів.
8. Агент платника виконує списання коштів з рахунку Платника та інформує Платника про списання коштів.



5.2. Позитивні сценарії проходження миттєвого кредитового переказу

5.2.1. Позитивний сценарій за загальною схемою



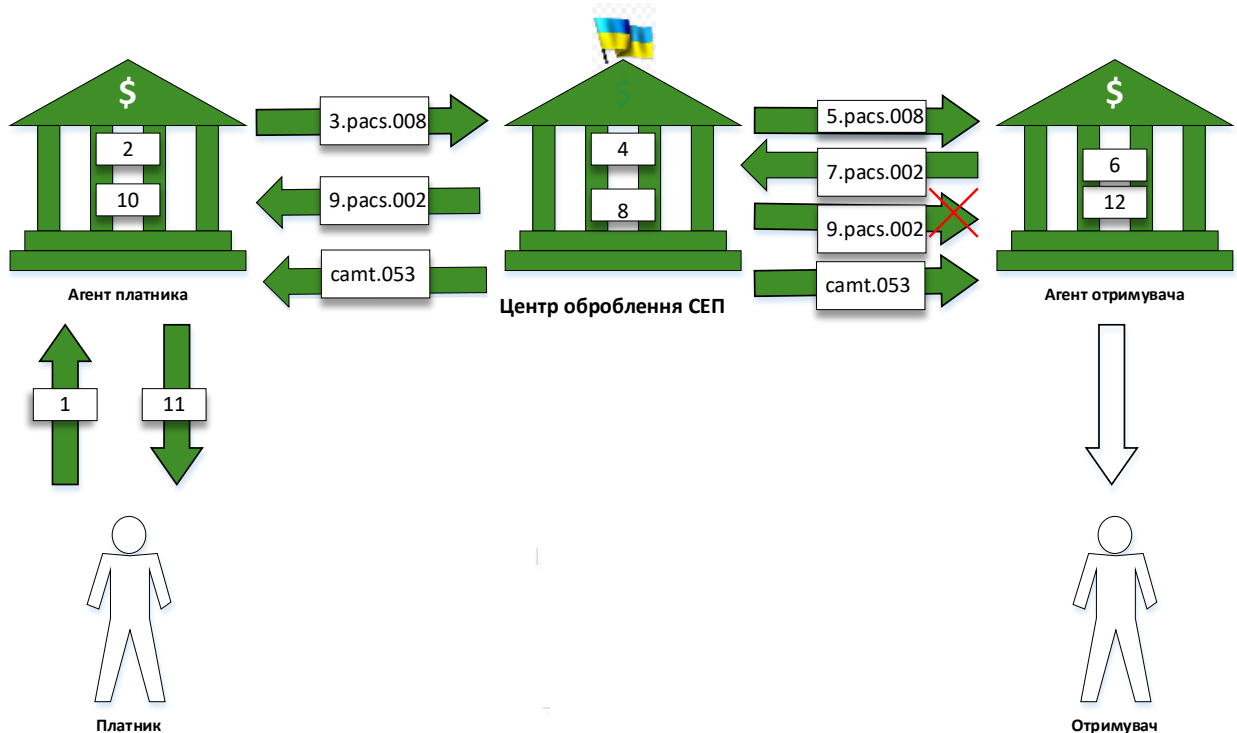
1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника, на підставі ініційованого Платником переказу, блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення pacs.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши pacs.008, виконує послідовно два блоки перевірок:
 - 4.1. Блок перевірок:
 - перевірка авторизації - перевірка відповідності сторони, що надсилає платіжне повідомлення, та параметрів авторизації, заданих в профілі агенту, що зберігається в ЦОСЕП;
 - технологічний контроль.
 - У разі успішного проходження перевірок п.4.1. виконується наступний етап перевірок.
 - 4.2. Блок перевірок:
 - ідентифікацію сторони, що отримує платіжне повідомлення, та її відповідність профілю агенту, що зберігається в ЦОСЕП, перевірку унікальності ідентифікаторів вхідного повідомлення, перевірку логічної коректності реквізитів та правил їх заповнення, наявність лімітів та блокувань;
 - можливість надіслати pacs.008 Агенту отримувача (як організаційно, за регламентом роботи Агента отримувача, так і технічно, що ЦОСЕП успішно виконав фізичне звернення до Агента отримувача і не отримав від нього відмови в обслуговуванні).



5. ЦОСЕП виконує пересилання расс.008 Агенту отримувача.
6. Агент отримувача виконує перевірку можливості зарахування коштів на рахунок Отримувача.
7. Агент отримувача надсилає в ЦОСЕП расс.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням можливості виконання миттєвого переказу (можливості подальшого успішного зарахування коштів на рахунок Отримувача).
8. ЦОСЕП на підставі отриманого расс.002 списує кошти з рахунку Агента платника і зараховує на рахунок Агента отримувача.
9. ЦОСЕП після списання коштів з рахунку Агента платника і зарахування коштів на рахунок Агента отримувача надсилає їм повідомлення расс.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням успішного списання коштів з рахунку Агента платника та успішного зарахування коштів на рахунок Агента отримувача.
10. Агент отримувача, отримавши від ЦОСЕП повідомлення расс.002 про успішне зарахування коштів, зараховує кошти на рахунок Отримувача.
11. Агент отримувача повідомляє Отримувача про зарахування коштів на його рахунок.
12. Агент платника, отримавши від ЦОСЕП повідомлення расс.002 з позитивним статусом, виконує списання заблокованих коштів з рахунку Платника.
13. Агент платника повідомляє Платника про списання коштів з його рахунку (успішне виконання миттєвого переказу).



5.2.2. Позитивний сценарій проходження миттєвого кредитового переказу за нестандартною ситуацією (без отримання Агентом отримувача позитивного расс.002 від ЦОСЕП)



1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника, на підставі ініційованого Платником переказу, блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення расс.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши расс.008, виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1, пункту 4 цього документа.
5. ЦОСЕП виконує пересилання расс.008 Агенту отримувача.
6. Агент отримувача виконує перевірку можливості зарахування коштів на рахунок Отримувача.
7. Агент отримувача надсилає в ЦОСЕП расс.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням можливості виконання миттєвого переказу (можливості подальшого успішного зарахування коштів на рахунок Отримувача).
8. ЦОСЕП на підставі отриманого расс.002 списує кошти з рахунку Агента платника і зараховує на рахунок Агента отримувача.
9. ЦОСЕП після списання коштів з рахунку Агента платника і зарахування коштів на рахунок Агента отримувача надсилає їм повідомлення расс.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням успішного списання коштів з рахунку Агента платника та успішного зарахування коштів на рахунок Агента отримувача.
10. Агент платника, отримавши від ЦОСЕП повідомлення расс.002 з позитивним статусом, виконує списання заблокованих коштів з рахунку Платника.
11. Агент платника повідомляє Платника про списання коштів з його рахунку.
12. Агент отримувача з технічних причин не отримав від ЦОСЕП повідомлення расс.002 про успішне зарахування коштів, однак Агент отримувача зобов'язаний зарахувати кошти на рахунок Отримувача за наступних умов:



1. у виписці samt.053, що надсилає ЦОСЕП за регламентом, присутня інформація за платіжною інструкцією (з зазначеними ідентифікаторами платіжного повідомлення расs.008, що попередньо отримував Агент отримувача);

або до моменту отримання samt.053 від ЦОСЕП

2. Агент отримувача з використанням повідомлень типу admi.006, admi.009 отримав расs.002 про успішне зарахування коштів, що попередньо формував і надсилав ЦОСЕП на його адресу.

**Агент отримувача не зараховує кошти Отримувачу за отриманим від ЦОСЕП расs.008, якщо інформація про миттєвий переказ відсутня у виписці samt.053 за відповідний календарний день або за допомогою повідомлень типу admi.006, admi.009 з'ясовано, що ЦОСЕП формував і надсилав на його адресу расs.002 з негативним статусом.*

Цей підхід означає, що за допомогою повідомлень типу admi.006, admi.009 учасник СЕП може отримати за технологією СЕП копії повідомлень расs.002, які стосуються миттєвих переказів.

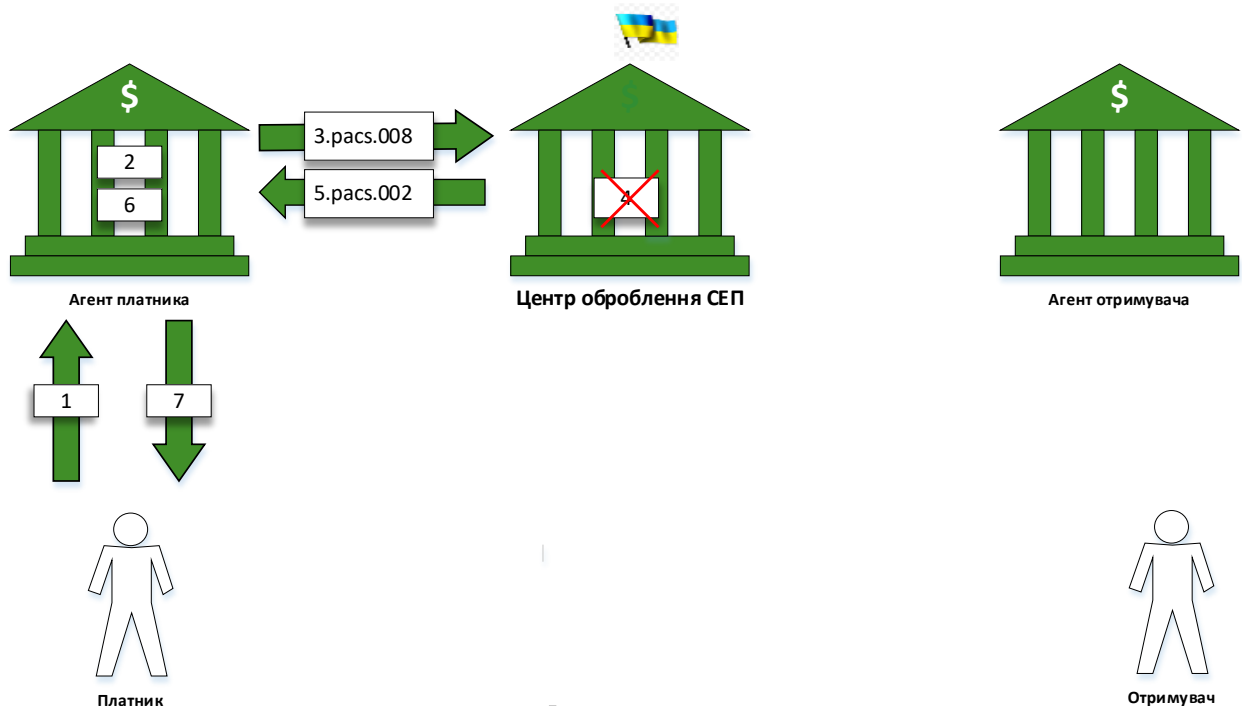
Примітка. Коли Агент платника / Агент отримувача, не отримавши расs.002, приймає рішення щодо списання/зарахування коштів на підставі samt.053, слід керуватися таким. ЦОСЕП надсилає samt.053 кілька разів на календарний день. Тому рішення про те, що платіж пройшов, можна прийняти, виявивши його у будь-якій виписці. Рішення про те, що платіж не пройшов, можна приймати, коли його немає:

- або у всіх виписках за даний календарний день;
- або у тій виписці, яка відповідає часу відправлення расs.008 у ЦОСЕП, і наступній за нею.



5.3. Негативні сценарії проходження миттєвого кредитового переказу

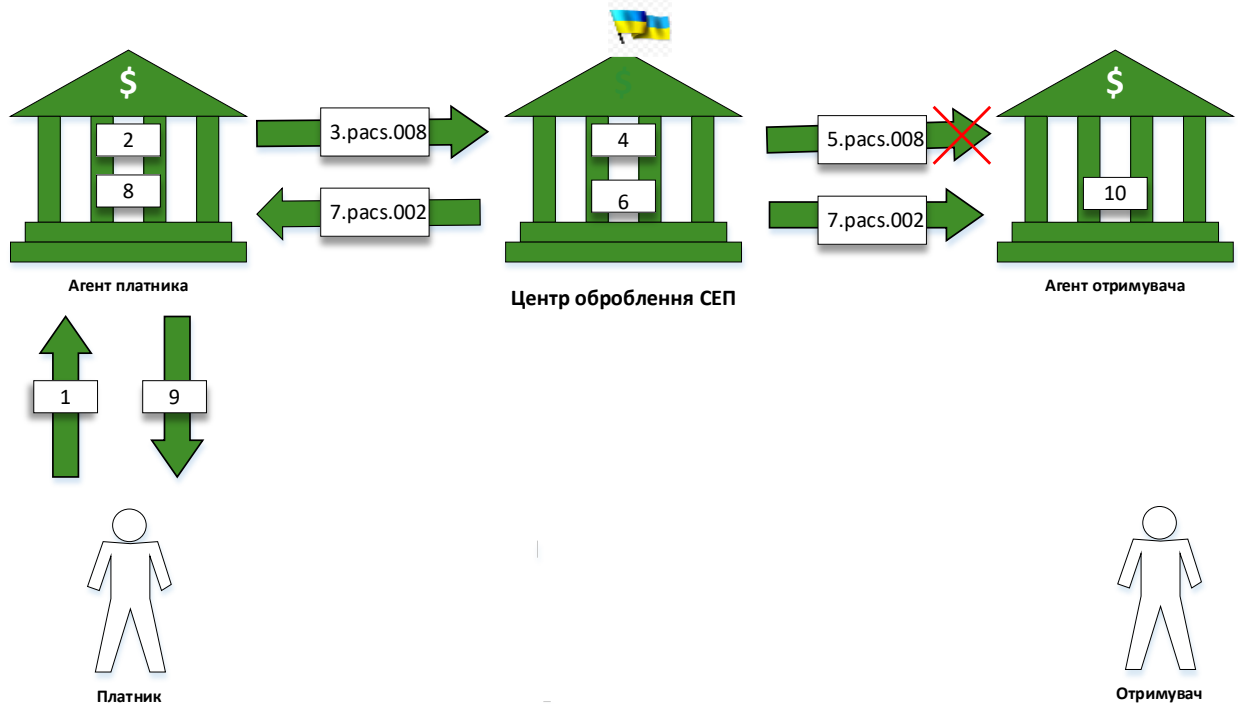
5.3.1. ЦОСЕП відхилив расс.008 від Агента платника



1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника на підставі ініційованого Платником переказу блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення расс.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши расс.008, виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1 пункту 4.1. цього документа. Якщо перевірки не пройдено, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення на рівні технологічного контролю. Якщо відсутні підстави для відхилення, то ЦОСЕП виконує перевірки відповідно до пункту 4.2 розділу 5.2.1 цього документа.
5. ЦОСЕП за результатами перевірок, відповідно до пункту 4.2 розділу 5.2.1 цього документа, відхиляє расс.008 і направляє Агенту платника расс.002 із негативним статусом, зазначаючи відповідний код помилки, що пояснює причину надання негативного статусу.
6. Агент платника, отримавши від ЦОСЕП повідомлення расс.002 із негативним статусом, розблоковує кошти на рахунку Платника.
7. Агент платника повідомляє Платника про відмову у виконанні миттєвого переказу (в узгодженому між Агентом і Платником форматі).



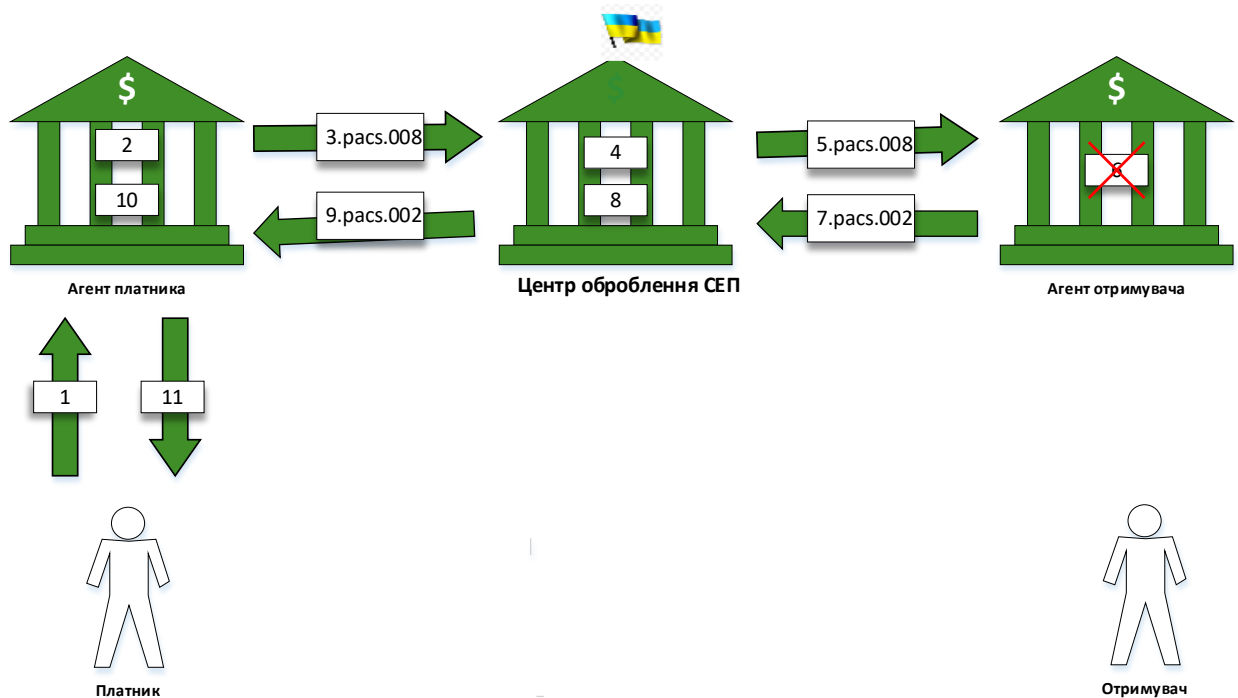
5.3.2. ЦОСЕП не отримав відповідь від Агента отримувача



1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника на підставі ініційованого Платником переказу блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення pacс.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши pacс.008, успішно виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1, пункту 4 цього документа.
5. ЦОСЕП виконує пересилання pacс.008 Агенту отримувача, однак ЦОСЕП у граничний час не отримує pacс.002 від Агента отримувача.
6. ЦОСЕП присвоює повідомленню pacс.008 і відповідно платіжній інструкції, що містилася у повідомленні, статус «відхилено».
7. ЦОСЕП формує і надсилає Агенту платника та Агенту отримувача pacс.002 із негативним статусом, зазначаючи відповідний код помилки, що пояснює причину надання негативного статусу.
8. Агент платника, отримавши від ЦОСЕП pacс.002 з негативним статусом, розблоковує кошти на рахунку Платника.
9. Агент платника повідомляє Платника про відмову у виконанні миттєвого переказу.
10. Агент отримувача:
 1. якщо попередньо отримував від ЦОСЕП pacс.008, то не здійснює його виконання;
 2. якщо не отримував від ЦОСЕП pacс.008, але отримав pacс.002 з негативним статусом, приймає до відома і не виконує жодних подальших дій, у тому числі в разі надходження зазначеного pacс.008 після pacс.002 не виконує його оброблення.



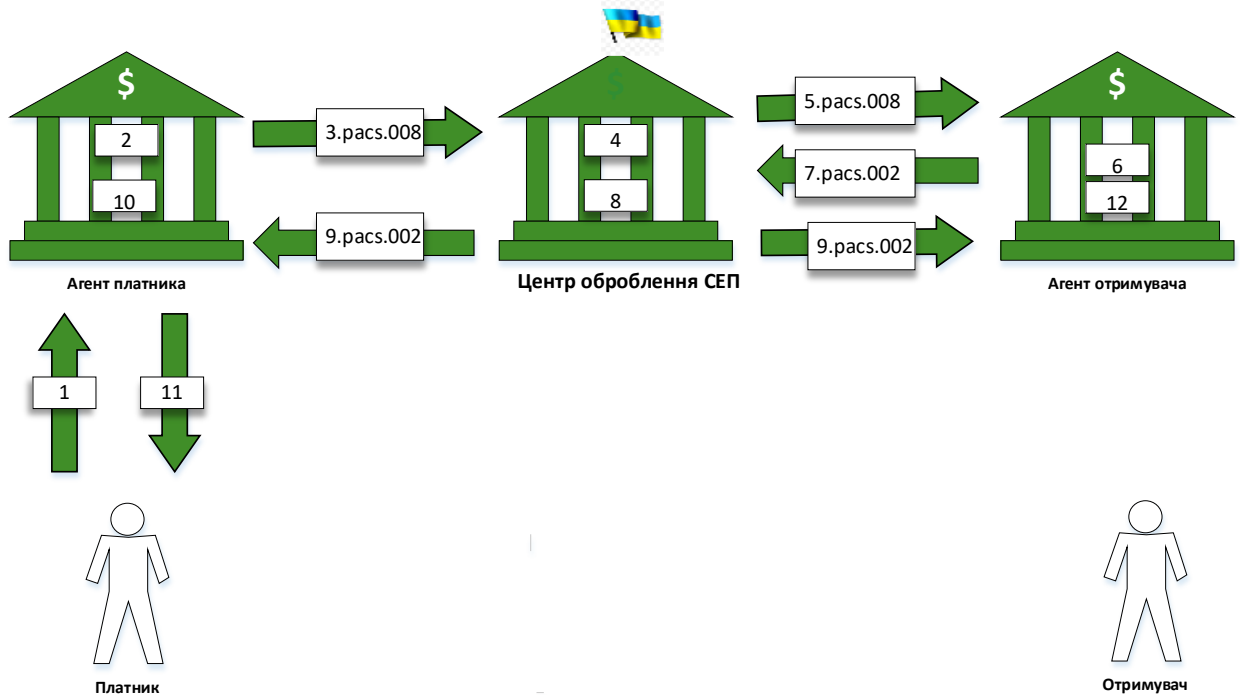
5.3.3. Агент отримувача відхилив расс.008 (відсутній отримувач/некоректний отримувач/некоректний рахунок отримувача та інші причини).



1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника на підставі ініційованого Платником переказу блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення расс.008 в ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши расс.008, успішно виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1, пункту 4 цього документа.
5. ЦОСЕП виконує пересилання расс.008 Агенту отримувача.
6. Агент отримувача приймає в обробку расс.008 та за результатами обробки расс.008 робить висновок, що не може виконати зарахування коштів Отримувачу (рахунок відсутній, заблоковано на зарахування, інші причини, що унеможливають зарахування коштів на рахунок Отримувача згідно з НПА).
7. Агент отримувача надсилає в ЦОСЕП расс.002 із негативним статусом, зазначаючи відповідний код помилки, що пояснює причину надання негативного статусу, і завершує оброблення расс.008.
8. ЦОСЕП на підставі отриманого расс.002 з негативним статусом присвоює повідомленню расс.008 і відповідно платіжній інструкції, що містилася у повідомленні, статус «відхилено».
9. ЦОСЕП надсилає Агенту платника расс.002 з негативним статусом з вказанням причини відхилення.
10. Агент платника, отримавши расс.002 з негативним статусом, розблоковує кошти на рахунку Платника.
11. Агент платника повідомляє Платника про відмову у виконанні миттєвого переказу.



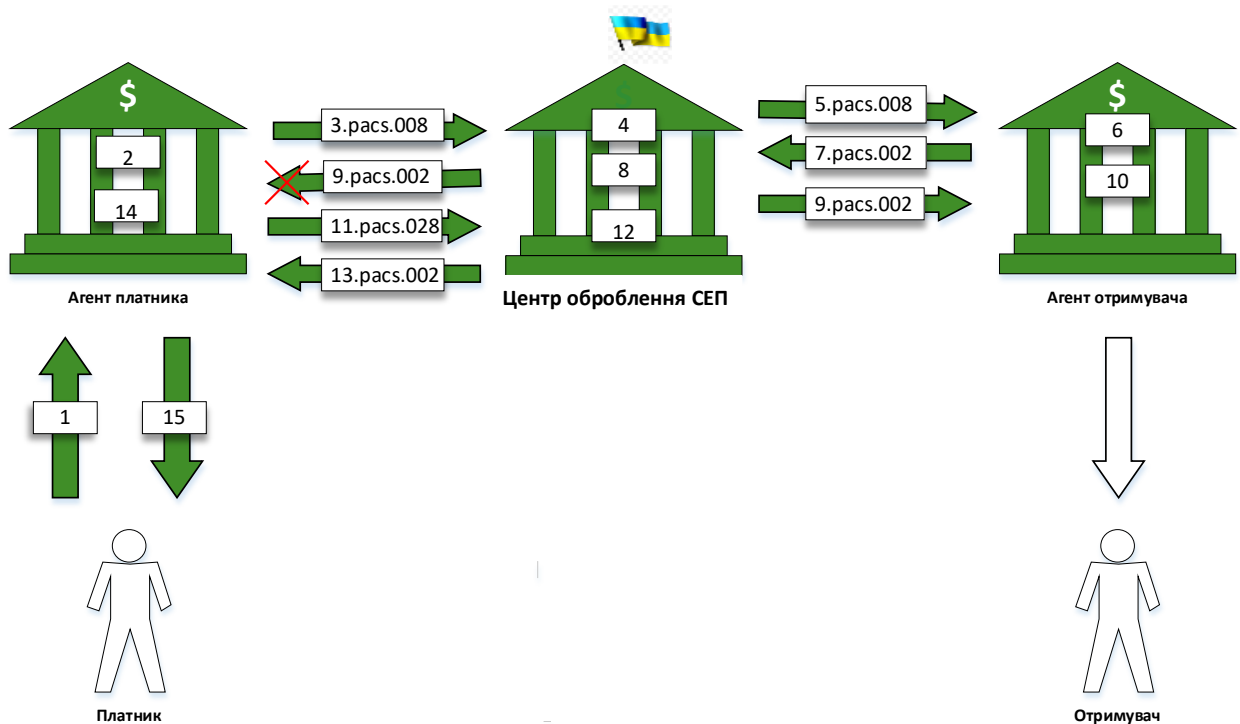
5.3.4. ЦОСЕП відхилив некоректне повідомлення расс.002 від Агента отримувача



1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника на підставі ініційованого Платником переказу блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення расс.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши расс.008, успішно виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1, пункту 4 цього документа.
5. ЦОСЕП виконує пересилання расс.008 Агенту отримувача.
6. Агент отримувача виконує перевірку можливості зарахування коштів на рахунок Отримувача.
7. Агент отримувача надсилає в ЦОСЕП расс.002, проте ЦОСЕП виявляє, що расс.002 не може бути опрацьований в ЦОСЕП (містить помилки).
8. ЦОСЕП на підставі отриманого некоректного расс.002 присвоює повідомленню расс.008 і відповідно платіжній інструкції, що містилася у повідомленні, статус «відхилено».
9. ЦОСЕП формує та надсилає Агенту платника та Агенту отримувача расс.002 із негативним статусом, зазначаючи відповідний код помилки, що пояснює причину надання негативного статусу.
10. Агент платника, отримавши расс.002 з негативним статусом, розблоковує кошти на рахунку Платника.
11. Агент платника повідомляє Платника про відмову у виконанні миттєвого переказу.
12. Агент отримувача робить висновок про те, що за даним расс.008 зарахування коштів Отримувачу не повинно відбуватися, і завершує оброблення расс.008.



5.4. Позитивний сценарій із дослідженням статусу

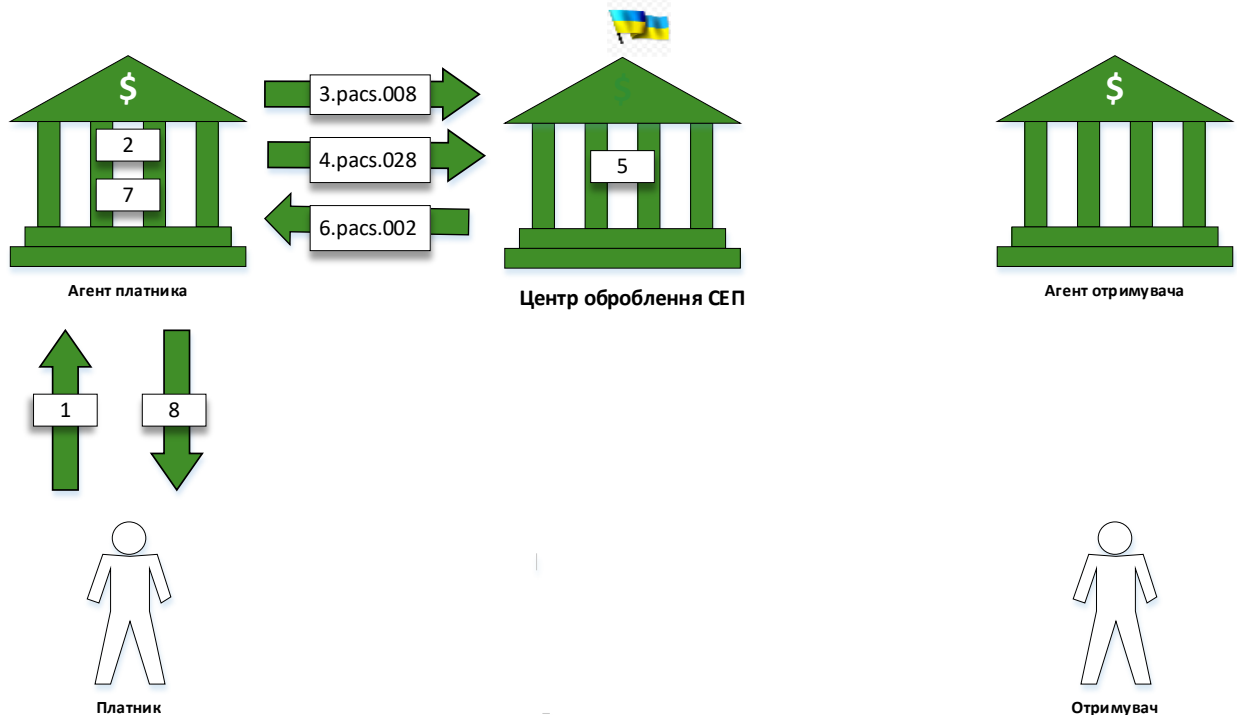


1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника на підставі ініційованого Платником переказу блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення racs.008 до ЦОСЕП.
4. ЦОСЕП, отримавши racs.008, успішно виконує перевірки відповідно до розділу 5.2.1, пункту 4 цього документа.
5. ЦОСЕП виконує пересилання racs.008 Агенту отримувача.
6. Агент отримувача виконує перевірку можливості зарахування коштів на рахунок Отримувача.
7. Агент отримувача надсилає в ЦОСЕП racs.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням можливості виконання миттєвого платежу (можливості подальшого успішного зарахування коштів на рахунок Отримувача).
8. ЦОСЕП на підставі отриманого racs.002 списує кошти з рахунку Агента платника і зараховує на рахунок Агента отримувача.
9. ЦОСЕП після списання коштів з рахунку Агента платника і зарахування коштів на рахунок Агента отримувача надсилає їм повідомлення racs.002 з позитивним статусом, що є підтвердженням про успішне списання коштів з рахунку Агента платника та зарахування коштів на рахунок Агента отримувача. Однак racs.002 з технічних причин не отримано Агентом платника.
10. Агент отримувача, отримавши racs.002 із позитивним статусом, виконує зарахування коштів на рахунок Отримувача.
11. Агент платника, не отримавши racs.002 у граничний час, формує та надсилає до ЦОСЕП повідомлення racs.028 щодо статусу racs.008.
12. ЦОСЕП на підставі отриманого racs.028 з зазначеними оригінальними ідентифікаторами виконує перевірку статусу платіжної інструкції, що містилася у racs.008.



13. ЦОСЕП формує та надсилає Агенту платника расс.002 із позитивним статусом щодо платіжної інструкції із расс.008.
14. Агент платника, отримавши від ЦОСЕП повідомлення расс.002 з позитивним статусом щодо переказу, виконує списання заблокованих коштів з рахунку Платника.
15. Агент платника повідомляє Платника про успішне виконання миттєвого переказу.

5.5.Негативний сценарій із дослідженням статусу



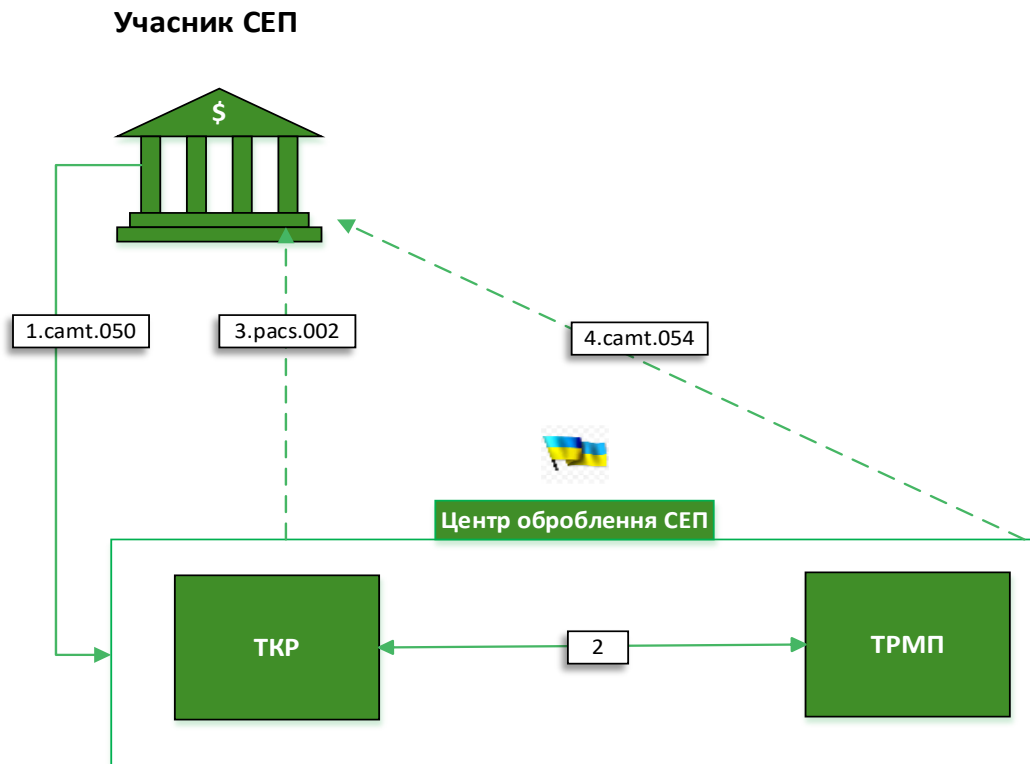
1. Платник ініціює виконання миттєвого переказу.
2. Агент платника, на підставі ініційованого Платником переказу, блокує відповідну суму коштів на рахунку Платника.
3. Агент платника формує і надсилає повідомлення расс.008 до ЦОСЕП.
4. Агент платника, не отримавши расс.002 у граничний час (з технічних або інших причин), не знімаючи блокування з рахунку Платника, формує та надсилає до ЦОСЕП повідомлення расс.028 щодо статусу расс.008.
5. ЦОСЕП на підставі отриманого расс.028 з зазначеними оригінальними ідентифікаторами виконує перевірку статусу платіжної інструкції, що містилася у расс.008, і виявляє, що інструкцію не виконано (для даного сценарію не важливо, з якої саме причини з наведених вище у відповідних негативних сценаріях).
6. ЦОСЕП формує расс.002 із негативним статусом і надсилає Агенту платника.
7. Агент платника на підставі расс.002 із негативним статусом знімає блокування відповідної суми коштів з рахунку Платника.
8. Агент платника повідомляє Платника про відмову у виконанні миттєвого переказу.



6. Схема обміну повідомленням camt.050 (управління ліквідністю)

Повідомлення **camt.050** «Кредитовий переказ ліквідності» використовується учасником МП (власником ТКР) для управління ліквідністю за ТКР з метою регулювання можливості виконання платежів за схемою миттєвого переказу.

Учасник МП виконує миттєві перекази в межах залишку, встановленого за ТРМП.



1. Учасник СЕП надсилає до ЦОСЕП повідомлення camt.050 із зазначенням необхідного напрямку управління ліквідністю: ТКР – ТРМП або ТРМП – ТКР;
2. ЦОСЕП, отримавши camt.050, здійснює два блоки перевірок:

2.1. Блок перевірок:

- перевірка авторизації - перевірка відповідності сторони, що надсилає платіжне повідомлення, та параметрів авторизації, заданих в профілі агенту, що зберігається в ЦОСЕП;
- технологічний контроль.

У разі неуспішного проходження перевірок п.2.1 повідомлення відхиляється на рівні технологічного контролю.

У разі успішного проходження перевірок п.2.1 виконується наступний етап перевірок.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/10957
від 30.01.2023 17:21

2.2. Блок перевірок:

- перевірка унікальності ідентифікаторів вхідного повідомлення, перевірка логічної коректності реквізитів та правил їх заповнення, правомірність списання/зарахування коштів (рахунки належать одному учаснику, учасник є учасником МП, тощо);
 - перевірка достатності коштів для управління ліквідністю.
3. У разі **неуспішного оброблення повідомлення** (відповідно до блоку перевірок 2.2) – відхиляє повідомлення samt.050 і надсилає відправнику повідомлення расс.002 з вказанням причини відхилення.
 4. У разі **успішного оброблення повідомлення** (успішного списання/зарахування) – надсилає відправнику повідомлення два samt.054, одне з яких стосується ТКР, а друге – ТРМП, причому одне з них – про зарахування коштів на рахунок, друге – про списання коштів з рахунку.

