

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

**Специфікації ISO 20022
FIToFICustomerCreditTransfer
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

расс.008

**«Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта
на рівні агентів»**

на **40** аркушах

Версія 1.1

2023 р.



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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
23.02.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/21069
01.07.2023	1.1	1.Закрито реквізит Дата міжбанківської платіжної операції (Interbank Settlement Date) на рівні блоку реквізитів Реквізити повідомлення (Group Header). 2.Закрито реквізити Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) та Ідентифікатор трансакції в платіжній системі (Clearing System Reference). 3.Відкрито реквізит Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent). 4.Відкрито реквізит Призначення (Purpose). 5.Блок реквізитів Інформація щодо переказу (Remittance Information) приведено у відповідність до аналогічного блоку повідомлення рас.008 КП. 6.Унесені незначні редакційні правки за текстом документа.

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 Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

Зміст

1. Загальні відомості.....	4
1.1. Стосовні документи	4
1.2. Терміни і позначення	6
2. Загальний опис платіжного повідомлення racs.008	7
3. Структура платіжного повідомлення racs.008.....	12
3.1. Загальна структура	12
3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).	13
3.3. Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information).....	18
4. Реквізитний склад та правила заповнення racs.008.....	23



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату платіжного повідомлення **пacs.008** FIToFICustomerCreditTransfer «Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (далі за текстом – **пacs.008**), що використовується в рамках здійснення миттєвого кредитового переказу (далі за текстом – миттєвий переказ) у Системі електронних платежів Національного банку України починаючи з версії СЕП-4.1 (далі – СЕП).

Визначення повідомлення в ISO 2022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
пacs.008 FIToFICustomerCreditTransfer Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів	Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»	Платіжне повідомлення агента на миттєвий переказ коштів клієнта на рівні агент-ЦОСЕП-агент, під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП (учасник миттєвих переказів, далі за текстом – учасник МП).

Важливо врахувати, що структура та версійність повідомлень в рамках виконання миттєвого переказу відрізняється від структур та версійності однойменних повідомлень, що використовуються в рамках виконання кредитового переказу. Так, повідомлення **пacs.008** в рамках кредитового переказу відповідає 08 версії стандарту ISO 2022, тобто – pacs.008.001.08. Для виконання миттєвого переказу використовується версія 09 стандарту ISO 2022, тобто – pacs.008.001.09.

Відповідно до стандарту ISO 2022, кредитовий переказ – це платіжна операція, що відповідає міжнародній платіжній схемі «Credit Transfer» – «Кредитовий переказ» (і реалізована в СЕП-4.0), а миттєвий переказ – це платіжна операція, що відповідає міжнародній платіжній схемі «Instant Credit Transfer» – «Миттєвий кредитовий переказ».

У цьому документі наводиться опис саме тих реквізитів, які вказуються в повідомленні **пacs.008** при обміні платіжним повідомленням між безпосередніми учасниками СЕП (учасниками МП) через Центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП) при здійсненні миттєвого переказу. Структура платіжного повідомлення **пacs.008**, що використовується для виконання миттєвого переказу, є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП.

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення платіжного повідомлення **пacs.008** описано в документах «Імплементація стандарту ISO 2022 в Україні. Миттєвий кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 2022» (інструмент Instant Credit Transfer).



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

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

Функціональна схема обміну платіжним повідомленням ***pacs.008*** описана в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Функціональний опис. Реалізація миттєвого кредитового переказу».

Терміни, скорочення та умовні позначення визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості» та в додатку до нього «Застосування до миттєвих переказів».

Правила ідентифікації повідомлень та заповнення реквізитів, що ідентифікують учасників розрахунків, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – правила Ідентифікації).

Опис повідомлення ***pacs.002*** та його реквізитного складу для схеми миттєвого переказу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.002 Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 ***pacs.008***, ***pacs.002*** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення ***pacs.008*** та коди помилок».

Опис повідомлення ***camt.053*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP To Bank Statement (на рівні ЦОСЕП- агент) camt.053 «Виписка за рахунком».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементації в СЕП повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

Опис повідомлення ***pacs.008*** схеми «кредитового переказу» та його реквізитний склад визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (далі за текстом - специфікація ***pacs.008*** КП).

Перелік та опис реквізитів блоку **Інформація щодо переказу** (Remittance Information) повідомлень стандарту ISO 20022, а також можливий порядок його використання при формуванні платіжної інструкції визначено у документі «СЕП-4. Загальні правила використання блоку реквізитів «Інформація щодо переказу» повідомлень стандарту ISO 20022 (Агент-ЦОСЕП-Агент)» (далі – Інформація щодо переказу).

Стандартні довідники ISO, про які йдеться в даному документі, доступні за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022> «Довідники кодів ISO 20022».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

1.2. Терміни і позначення

1. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» платіжного повідомлення **pacs.008** та пов'язаних з ним повідомлень:

відправник (агент)	отримувач (агент)
Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕП, який є учасником МП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП, який є учасником МП)

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо).

3. Під повідомленням **pacs.008** у цьому документі розуміється платіжне повідомлення **pacs.008** схеми миттєвого переказу, якщо інше не зазначено спеціально.

Під «вхідним» платіжним повідомленням **pacs.008** розуміється платіжне повідомлення **pacs.008**, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП, який є учасником МП); під «вихідним» платіжним повідомленням **pacs.008** розуміється платіжне повідомлення **pacs.008**, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП, який є учасником МП).

4. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та формати, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 цього документу.

5. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в документі «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.002** «Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів».

6. Частина реквізитів **pacs.008**, що використовується в рамках здійснення миттєвого переказу, за сутністю та правилами заповнення і оброблення збігаються з однойменними реквізитами **pacs.008**, що використовується для здійснення кредитового переказу (**pacs.008 КП**).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2. Загальний опис платіжного повідомлення *pacs.008*

Платіжне повідомлення *pacs.008* «*Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів*» використовується для виконання миттєвого кредитового переказу коштів клієнта на рівні агентів (безпосередніх учасників СЕП, які є учасниками МП).

Повідомлення *pacs.008* містить лише одну платіжну інструкцію. У процесі обмінну повідомленням *pacs.008* також використовуються наступні пов'язані з *pacs.008* повідомлення:

- *pacs.002* «*Звіт про статус на рівні агентів*»;
- *pacs.028* «*Запит про статус миттєвого платежу*».

Дані типи повідомлень містять інформацію щодо статусу виключно одного платіжного повідомлення *pacs.008* та відповідно інформацію щодо статусу за однією платіжною інструкцією з цього повідомлення.

ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуного направлення отримувачу коректного *pacs.008*.

ЦОСЕП отримує вхідний *pacs.008* від відправника. У момент надходження вхідного *pacs.008* ЦОСЕП здійснює відповідні перевірки:

- ✓ дотримання правил заповнення реквізитів;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення миттєвих переказів від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ відправник і отримувач повідомлення є одночасно учасниками МП;
- ✓ Агент платника, Агент отримувача і (якщо вони не є безпосередніми учасниками СЕП) всі Агенти-посередники, через яких вони працюють в СЕП, згідно з нормативно-довідковою інформацією СЕП беруть участь у виконанні миттєвого переказу через СЕП;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована;
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансовий рахунок **Рахунку Платника** (Debtor Account) у платіжній інструкції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено виконання видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення *pacs.008*.

Виняток становить ситуація, коли Агентом платника є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкритий в учаснику СЕП відправнику. Для платіжних інструкцій від клієнтів ASPSP перевірка щодо власних видаткових операцій учасника не виконується.

ЦОСЕП за результатами **неуспішної перевірки *pacs.008***, якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, відхиляє повідомлення і направляє відправнику *pacs.002* з негативним статусом та вказанням причини такого відхилення (перелік застосованих кодів помилок див. в додатку до Специфікацій *pacs.008*,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

pacs.002), що є свідченням неможливості оброблення в ЦОСЕП повідомлення *pacs.008*/платіжної інструкції з повідомлення.

ЦОСЕП за результатом **успішної перевірки *pacs.008*** здійснює формування та відправлення вихідного повідомлення *pacs.008* отримувачу повідомлення для подальшого оброблення на його стороні (на стороні Агента отримувача).

Агент отримувача відразу після отримання від ЦОСЕП повідомлення *pacs.008*, здійснює його опрацювання. За результатом опрацювання повідомлення *pacs.008* – повідомляє ЦОСЕП про результати оброблення повідомленням шляхом формування і надсилення в ЦОСЕП повідомлення *pacs.002*.

Можливі наступні сценарії, залежно від результатів оброблення отримувачем повідомлення *pacs.008*. Якщо:

- 1) ЦОСЕП не отримав *pacs.002* у відповідь на *pacs.008* в максимально допустимий граничний час, то ЦОСЕП надсилає відправнику технологічне Fault-повідомлення і вважає вхідний *pacs.008* таким, що не надходив до ЦОСЕП;
- 2) отриманий *pacs.002* не пройшов перевірок, то ЦОСЕП відхиляє вхідне повідомлення *pacs.008* та формує і надсилає повідомлення *pacs.002* із негативним статусом щодо *pacs.008*:
 - ✓ відправнику вхідного повідомлення *pacs.008*;
 - ✓ отримувачу вихідного повідомлення *pacs.008*.
- 3) Агент отримувача надіслав *pacs.002* із негативним статусом (з обов'язковим вказанням причини встановлення негативного статусу – рахунок відсутній, заблоковано на зарахування, інші причини, що унеможливають зарахування коштів на рахунок Отримувача) у відповідь на *pacs.008*, то ЦОСЕП відхиляє вхідне повідомлення *pacs.008* і формує на підставі отриманої причини та надсилає повідомлення *pacs.002* із негативним статусом щодо *pacs.008* Агенту платника.
- 4) Отримувач повідомлення *pacs.008* надіслав *pacs.002* із позитивним статусом у відповідь на *pacs.008* (що є підтвердженням можливості зарахування коштів на рахунок Отримувача), то ЦОСЕП здійснює відповідні перевірки та перевіряє, чи достатньо коштів на ТКРМП/ТРФМП для оброблення платіжної інструкції з повідомлення, і якщо:
 - ✓ **платіжне повідомлення може бути оброблене та коштів достатньо** для виконання платіжної інструкції, то ЦОСЕП виконує списання коштів з ТКРМП/ТРФМП відправника вхідного повідомлення та зараховує відповідну суму на ТКРМП/ТРФМП отримувача вихідного *pacs.008*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

За результатами успішного списання/зарахування коштів, ЦОСЕП формує та надсилає *rac.002* із позитивним статусом відправнику вхідного повідомлення *rac.008* та отримувачу вихідного повідомлення *rac.008*, чим підтверджує успішне виконання платіжної інструкції в ЦОСЕП.

- ✓ платіжне повідомлення **не може бути оброблене** з причини **недостатності коштів** для виконання платіжної інструкції, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення *rac.008* та формує і надсилає повідомлення *rac.002* із негативним статусом (з вказанням причини відхилення) щодо *rac.008* відправнику вхідного повідомлення *rac.008* та отримувачу вихідного повідомлення *rac.008*.

Агент отримувача на підставі отриманого від ЦОСЕП *rac.002*:

- ✓ з **негативним статусом** - не виконує зарахування коштів на рахунок Отримувача;
- ✓ з **позитивним статусом** – здійснює зарахування коштів на рахунок Отримувача і повідомляє про таке зарахування Отримувача.

Агент платника на підставі отриманого від ЦОСЕП *rac.002*:

- ✓ з **позитивним статусом** - здійснює списання коштів з рахунку Платника і повідомляє його про успішне списання коштів;
- ✓ з **негативним статусом** – не виконує списання коштів з рахунку Платника. Розблоковує попередньо заблоковані кошти на рахунку Платника і повідомляє Платника про відмову у виконанні платіжної інструкції на здійснення миттєвого переказу.

Посередник виконує отримання, оброблення та подальше пересилання повідомлення *rac.008*.

Посередник між Агентом платника і ЦОСЕП приймає повідомлення від Агента платника та у разі:

- успішного оброблення повідомлення *rac.008* виконує подальше його пересилання до ЦОСЕП;
- неуспішного оброблення повідомлення *rac.008* - формує та надсилає Агенту платника повідомлення *rac.002* з **негативним статусом**.

Посередник між ЦОСЕП та Агентом отримувача здійснює процедури приймання до виконання від ЦОСЕП та у разі:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

- можливості подальшого пересилання повідомлення **pacs.008** здійснює його пересилання Агенту отримувача;
- неможливості подальшого пересилання повідомлення **pacs.008** до Агента отримувача - формує **pacs.002** з **негативним статусом** і надсилає його до ЦОСЕП.

Умови приймання та оброблення **pacs.002** ЦОСЕП/Агентом платника /Агентом отримувача із зазначенням статусів детально описані у відповідній специфікації до повідомлення **pacs.002**.

Змістовні перевірки повідомлення **pacs.008** схеми миттєвого переказу в цілому збігаються з перевітками повідомлення **pacs.008** для схеми кредитового переказу.

Відмінності полягають у тому, що:

1) перевірки виконуються в два етапи:

- перший (щодо дотримання правил формування повідомлення та наявності поточних обмежень на передавання повідомлення між даними учасниками) – у момент приймання вхідного **pacs.008** від учасника-відправника;
- другий (щодо наявності коштів на ТКРМП / ТРФМП з урахуванням установлених лімітів) – у момент приймання позитивного **pacs.002** від учасника-отримувача;

2) використовується додаткова нормативно-довідкова інформація (довідник учасників МП, інші типи технічних рахунків) і відповідно додатковий набір перевірок;

3) для миттєвих переказів вводиться додаткове обмеження на максимально допустиму суму однієї транзакції (максимальна сума платіжної інструкції);

4) миттєвий переказ за цінні папери «Поставка проти оплати» не дозволяється.

Успішно оброблені на рівні ЦОСЕП платіжні інструкції включаються у виписку за рахунком **camt.053**, що направляється за регламентом:

- відправнику;
- отримувачу;
- якщо відправник є філією, то – її головному банку;
- якщо отримувач є філією, то – її головному банку.

Детальний опис відображено у відповідній специфікації до повідомлення **camt.053**.

Якщо **Агент платника** у максимально допустимий граничний час не отримав **pacs.002** у відповідь на відправлений ним **pacs.008**, то він може сформувати та надіслати до ЦОСЕП (безпосередньо або через Посередника, враховуючи моделі обслуговування) повідомлення **pacs.028** «**Запит про статус платежу**» та надалі



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

10



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

приймати рішення про виконання / відхилення зазначеного платежу в ЦОСЕП/Посередника на підставі відповіді, що буде отримана на нього.

Умови приймання та оброблення *pacs.028* в ЦОСЕП/Посередника, варіанти відповіді відправнику та рішення, які відправник має прийняти на їх основі, детально описані у відповідній специфікації до повідомлення *pacs.028*.

Вимоги перевірок, що здійснює ЦОСЕП до реквізитів повідомлення *pacs.008*, а також правил заповнення цих реквізитів у повідомленні деталізовано у розділі 4 цього документу.

У ЦОСЕП **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) для вхідного *pacs.008* збігається із **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent) для вихідного *pacs.008*. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) для вхідного повідомлення *pacs.008* збігається із **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) для вихідного повідомлення *pacs.008*.

Важливо врахувати, якщо:

- **Агент платника** (Debtor Agent) і **Агент Отримувача** (Creditor Agent) збігаються
- або вони є учасниками однієї й тієї самої ВМС
- або один з них є ASPSP, що обслуговується в тому самому учаснику СЕП / в учаснику тієї самої ВМС, що й другий з них

то повідомлення *pacs.008* передається всередині Агента або у ВМС і в ЦОСЕП не повинне надходити. Це означає, що Агент, який є учасником МП, має організувати в своїй системі автоматизації (а власник ВМС – у ВМС) оброблення внутрішньобанківських миттєвих переказів, яке з точки зору клієнта виглядатиме однаково з виконанням миттєвих переказів через СЕП.

Учасники обміну платіжним повідомленням *pacs.008* на ланці обміну між безпосереднім учасником СЕП (який є учасником МП) і ЦОСЕП відповідають опису, який викладено у розділі 3.5.1 «Учасники обміну платіжним повідомленням *pacs.008*» документу «Специфікація *pacs.008* КП».

Ролі та правила заповнення реквізитів виключно на ланці обміну між безпосереднім учасником СЕП (який є учасником МП) і ЦОСЕП відповідають опису, який викладено у розділі 3.5.2 «Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП» документу «Специфікація *pacs.008* КП».

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень *pacs.002* "Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів", *pacs.028* "Запит про статус миттєвого кредитового переказу" та *camt.053* «Виписка за рахунком» описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з *pacs.008* повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

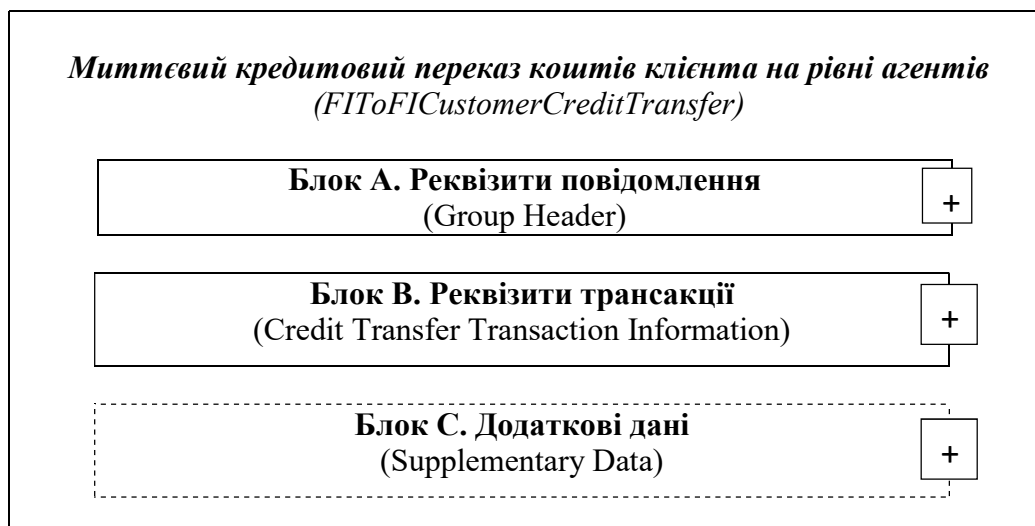


B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

3. Структура платіжного повідомлення *rac.008*

3.1. Загальна структура

Структура платіжного повідомлення *rac.008* складається з загального блоку (Блок А) та основного блоку (Блок В).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> – набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому. Крім того, дані характеристики дозволяють ідентифікувати учасників обміну даним платіжним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Реквізити транзакції** (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про транзакцію, яка включена до повідомлення. Блок В є обов'язковим до заповнення. У повідомленні присутній рівно один екземпляр блоку В, який містить інформацію тільки за однією платіжною інструкцією (транзакцією).

Блок С. **Додаткові дані** (Supplementary Data) Блок С <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли для функціоналу, притаманного особливостям виконання міжбанківської операції в Україні, у блоках А і В стандартом ISO 20022 не передбачено потрібних реквізитів.

Наразі таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** відсутні, даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr>, або заголовок повідомлення - набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому. Блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення *racs.008* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *racs.008* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

Реквізити повідомлення (Group Header)	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Кількість транзакцій (Number Of Transactions)	
Інформація про розрахунок (Settlement Information)	+
Інструктуючий агент (Instructing Agent)	+
Проінструктований агент (Instructed Agent)	+

Правила заповнення реквізитів **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification), **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time), **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) та **Проінструктований агент** (Instructed Agent) є однаковими до заповнення однойменних реквізитів у повідомленні *racs.008* «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Відправник *racs.008* заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатора повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового *racs.008*. **Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП перевіряє коректність **Ідентифікатора повідомлення** у вхідному повідомленні:



- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification).

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. **Реквізит є обов'язковим.**

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **pacs.008**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення і відправляє відправнику вхідного повідомлення **pacs.002** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **pacs.008**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого платіжного повідомлення.

Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> - відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит завжди має стале значення «1» (одна транзакція).

Порушення цієї вимоги (тобто якщо у повідомленні блок В **Реквізити транзакції** (Credit Transfer Transaction Information) вказано більше ніж один раз) є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Інформація про розрахунок (Settlement Information) <SttlmInf> - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення. Для платіжних повідомлень, обмін якими здійснюється через платіжну систему, заповненню підлягають реквізити, що вказують, саме через яку платіжну систему відбувається розрахунок. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd> - метод, який застосовується для здійснення розрахунків.

1.1. **Платіжна система** (Clearing System) [CLRG] - Розрахунок виконується платіжною системою, в такому разі вказується тип фіксованого значення [CLRG] для реквізиту **Метод розрахунків** Settlement Method) <SttlmMtd>.

Правило: Застосовується для ланцюгу платежу, в якому задіяна платіжна система. **Реквізит обов'язковий.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

2. **Платіжна система** (Clearing System) <ClrSys> - платіжна система. Передбачає зазначення, яка саме платіжна система здійснює розрахунок. Якщо розрахунок здійснюється через СЕП, то відповідно має бути обов'язково зазначена «Система електронних платежів Національного банку України». **Реквізит обов'язковий.**

2.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів.

Правило: при здійсненні платежу через СЕП значення коду завжди дорівнює значенню «SEP», що означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України». У випадку, якщо повідомлення містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю.

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **расс.008** буде відхилено в цілому на рівні технологічного контролю.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Локальний інструмент** (Local Instrument) <LclInstrm> - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:

1.1. **Код** (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному платіжному повідомленні завжди присутній та заповнюється значенням коду **INST** із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrument1 Code (довідник № 7). Інші коди, відмінні від **INST**, застосовувати не допустимо. Присутність у повідомленні іншого значення, відмінного від **INST**, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

⇒ Для **расс.008** схеми кредитового переказу по мірі розроблення миттєвих переказів буде заборонено вказувати в Локальний інструмент (Local Instrument) код «INST»

Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt> - Агент, який направляє повідомлення. Для ЦОСЕП Інструктуючим агентом є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Відправник платіжного повідомлення **расс.008, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті Інструктуючий агент (Instructing Agent) (зіставлення виконується за довідником**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Правило: Відправник платіжного повідомлення *pacs.008*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП та учасником МП. Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Правило: **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) не може збігатися з **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent).

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

При обміні повідомленням через СЕП реквізит **Інструктуючий агент** (Instructing Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення *pacs.008* (безпосереднього учасника СЕП- учасника МП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

- 1.1. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

- 1.1.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

- 1.1.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

- 1.1.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом «Proprietary». Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

Проінструктований агент (Instructed Agent) - Агент, який отримує повідомлення. Для ЦОСЕП Проінструктованим агентом є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП, який є учасником МП). *Реквізит є обов'язковим.*

Правило: Отримувач платіжного повідомлення *racs.008*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є учасником МП. Недотримання правила є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification)

<FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

При обміні повідомленням через СЕП реквізит **Проінструктований агент** (Instructed Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача платіжного повідомлення *racs.008* (безпосереднього учасника СЕП, який є учасником МП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

1.1. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

1.1.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

1.1.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry>

- визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

1.1.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом «Proprietary». Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

3.3. Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)

Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про трансакцію, що включена до повідомлення. Блок В є обов'язковим до заповнення і повторюється у повідомленні лише один раз.

Блок В надходить заповненим у вхідному *pacs.008* до ЦОСЕП. У разі успішного оброблення вхідного повідомлення ЦОСЕП у вихідне повідомлення переносить дані за трансакцією із вхідного повідомлення.

Даний блок складається з таких реквізитів:

Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)	
Ідентифікація трансакції (Payment Identification)	+
Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)	+
Платник комісії (Charge Bearer)	+
Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)	+
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account)	+
Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)	+
Рахунок Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account)	+
Фактичний платник (Ultimate Debtor)	+
Ініціатор (Initiating Party)	+
Платник (Debtor)	+
Рахунок Платника (Debtor Account)	+



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

Агент Платника (Debtor Agent)	+
Рахунок Агента Платника (Debtor Agent Account)	+
Агент отримувача (Creditor Agent)	+
Рахунок Агента отримувача (Creditor Agent Account)	+
Отримувач (Creditor)	+
Рахунок Отримувача (Creditor Account)	+
Фактичний отримувач (Ultimate Creditor)	+
Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent)	+
Призначення (Purpose)	+
Інформація щодо переказу (Remittance Information)	+

Правила заповнення всіх реквізитів блоку В збігаються з правилами заповнення однойменних реквізитів у повідомленні **pacs.008** «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» і докладно розглянуті в документі «Специфікація **pacs.008** КП».

Ідентифікація транзакції (Payment Identification) <PmtId> - набір ідентифікаторів транзакції. **Реквізит є обов'язковий.**

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

- Наскрізнний ідентифікатор** (End To End Identification) <EndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу.

Реквізит є обов'язковим. У вхідному повідомленні ЦОСЕП зміст даного реквізиту не аналізує, проте у разі відсутності обов'язкового



реквізиту платіжне повідомлення має бути відхилене в цілому на рівні технологічного контролю.

Правило: Якщо унікальний ідентифікатор транзакції невідомий, тоді в полі реквізиту вказується значення «NOTPROVIDED».

2. **UETR транзакції (UETR) <UETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов'язковим.** UETR є унікальним ідентифікатором транзакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для відхилення транзакції.

ЦОСЕП перевіряє унікальність ідентифікатора тільки для реквізиту **UETR транзакції** відповідно до правил Ідентифікації, а саме: унікальність UETR за попередній період 124 дні. Неунікальність UETR є підставою для відхилення транзакції.

Перевіряючи унікальність UETR, ЦОСЕП бере до уваги всі транзакції, незалежно від того, за якою схемою, миттєвого переказу чи кредитового переказу, вони були виконані.

Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Залежно від прийнятого рішення щодо максимальної суми платіжної інструкції на рівні даного реквізиту буде встановлено відповідне обмеження.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - Валюта UAH.

Платник комісії (Charge Bearer) <ChrgBr> - зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит заповнюється значенням:

1. **Наступний рівень обслуговування (Following Service Level [SLEV])** - регулюються договірними відносинами. Заповнюється значенням:
➤ SLEV

ЦОСЕП перевіряє заповнений реквізит на відповідність значенню константи «SLEV», у разі вказання іншого значення, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Наступні блоки реквізитів, що послідовно присутні у схемі **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent1), Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent1 Account), Агент-**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

посередник 1 (Intermediary Agent 1), **Рахунок Агента-Посередника 1** (Intermediary Agent 1 Account), **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Ініціатор** (Initiating Party), **Платник** (Debtor), **Рахунок Платника** (Debtor Account), **Агент платника** (Debtor Agent), **Рахунок Агента платника** (Debtor Agent Account), **Агент отримувача** (Creditor Agent), **Рахунок Агента отримувача** (Creditor Agent Account), **Отримувач** (Creditor), **Рахунок Отримувача** (Creditor Account), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor) описані у розділі 3.5 «Категорії учасників обміну платіжним повідомленням *pacs.008* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП» документа «Специфікація *pacs.008* КП».

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtrAgt> - додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, надані ініціюючою стороною та призначені для Агента отримувача. Даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації. Реквізит необов'язковий.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Код** (Code) <Cd> - код. Реквізит необов'язковий.

Можливі значення:

- Hold Cash For Creditor [HOLD] - отримання готівки кредитором. Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.
- Phone Beneficiary [PHOB] - телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем по телефону."

Інші коди, відмінні від зазначених, застосовувати не допустимо, інше значення реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

2. **Інформація про інструкцію** (Instruction Information) <InstrInf> - додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж. Реквізит необов'язковий.

Реквізит передбачає унесення довільного тексту, довжина якого обмежена форматом реквізита, що заповнюється Платником та призначений Агенту отримувача. Заповнений реквізит не впливає на оброблення повідомлення на ланцюгу його передавання.

Призначення (Purpose) <Purp> - для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, попередньо перевірюючи наявність вказаного



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

коду у довідниках. Невідповідність вказаного коду до переліку допустимих є підставою для відхилення трансакції.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП залежно від значення вказаного коду із даного довідника.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Код (Code) <Cd>** - зовнішній список кодів із стандартного довідника ISO 20022 ExternalPurpose1Code (Довідник №11), інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо.

Інформація щодо переказу (Remittance Information) <RmtInf> - призначення платіжної інструкції на переказ коштів. **Реквізит є обов'язковим.** ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого призначення платежу, проте копіює його значення до вихідного повідомлення. Змістовне заповнення блоку ЦОСЕП не аналізує.

Детальний опис правил заповнення реквізитів блоку реквізитів **Інформація щодо переказу (Remittance Information)** див. у документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила використання блоку реквізитів «Інформація щодо переказу» повідомлень стандарту ISO 20022 «Агент-ЦОСЕП-Агент».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

4. Реквізитний склад та правила заповнення pacs.008

Index	Lv l	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FIToFI Customer Credit Transfer (pacs.008.001.xx)	<FIToFICstmrCdtTrf>			➤SEP_Name: Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів ➤SEP_Usage: Повідомлення FIToFICustomerCreditTransfer надсилається між агентами і містить лише одну платіжну інструкцію щодо миттєвого кредитового переказу коштів	Тег ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacs.008 від відправника (безпосереднього учасника СЕП, який є учасником МП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacs.008 з метою направлення його отримувачу платіжного повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП, який є учасником МП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		➤SEP_Name: Реквізити повідомлення ➤SEP_Usage: Набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому	Тег Непроходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного платіжного повідомлення: 1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду Або 2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	➤SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення ➤SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення pacs.008	ЦОСЕП/учасник МП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації Недотримання унікальності або невідповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням pacs.002



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	➤SEP_Name: Дата та час створення повідомлення ➤SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником МП платіжного повідомлення расс.008 <i>Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому, із направленням расс.002</i>
1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1]{1}	➤SEP_Name: Кількість транзакцій ➤SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення FixedValue: 1	Для миттєвого переказу даний реквізит має фіксоване значення «1» (тобто одна платіжна інструкція).
1.4	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Інформація про розрахунок ➤SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за транзакцією, що включена до повідомлення	Тег
1.4.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	➤SEP_Name: Метод розрахунків ➤SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків	При розрахунках через СЕП зазначається константне значення «CLRG». <i>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Недотримання умови є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.</i>
1.4.1.1	4	Clearing System			CLRG	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою	Вказується при переказах через СЕП
1.4.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Платіжна система	Тег
1.4.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Зазначається код платіжної	Для переказів через СЕП вказується константа «SEP»



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

						системи згідно внутрішнього списку кодів	
1.4.2.1.1	5	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.5	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Деталі виконання ➤SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного
1.5.1	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Локальний інструмент ➤SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування	Тег
1.5.1.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	Довідник №7 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів FixedValue: INST	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7 Заповнюється виключно значенням «INST» Вказання коду, відмінного від INST, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.6	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Інструктуючий агент ➤SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП (учасника МП), що надсилає рас.008 до ЦОСЕП
1.6.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП (учасника МП), що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

1.6.1.1	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в ЦОСЕП
1.6.1.1.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.6.1.1.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.6.1.1.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Кодом ID НБУ), тобто містить код фінансової установи
1.6.1.1.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)
1.7	2	Instructed Agent	<InstdAg>	[1..1]		➤SEP_Name: Проінструктований агент ➤SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП (учасника МП)– отримувача pacс.008



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

1.7.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП (учасник МП), що має отримати це платіжне повідомлення расс.008 від СЕП як «вихідне»
1.7.1.1	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в ЦОСЕП
1.7.1.1.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.7.1.1.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
1.7.1.1.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (кодом ID НБУ), тобто містить код фінансової установи
1.7.1.1.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	Заповнюється код фінансової установи (код ID НБУ)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2	1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Реквізити трансакції ➤SEP_Usage: Інформація про трансакцію, що включена до повідомлення	Тег Блок, що містить інформацію про трансакцію, яка включена до платіжного повідомлення. ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення всі реквізити трансакції. <i>Непроходження перевірки в блоці В є підставою відхилення платіжного повідомлення.</i>
2.1	2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація трансакції ➤SEP_Usage: Набір ідентифікаторів трансакції	Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити трансакцію Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації трансакції з платіжного повідомлення
2.1.1	3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу <i>Якщо унікальний ідентифікатор трансакції невідомий, тоді в полі реквізиту вказується значення «NOTPROVIDED»</i>	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні
2.1.2	3	UETR	<UETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	➤SEP_Name: UETR трансакції ➤SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності та коректності заповнення реквізиту (відповідно до правил Ідентифікації) <i>Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.2	2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Сума міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента	Учасник МП при формуванні платіжного повідомлення вказує суму трансакції
2.2.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH	
2.3	2	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text	➤SEP_Name: Платник комісії ➤SEP_Usage: Зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу	Учасник СЕП вказує константу «SLEV». <i>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП перевіряє наявність вказаної константи «SLEV», заповнення іншим значенням є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.3.1	3	Following Service Level			SLEV	➤SEP_Name: Наступний рівень обслуговування ➤SEP_Usage: Регулюються договірними відносинами	Єдине допустиме значення для даного реквізиту
2.4	2	Previous Instructing Agent 1	<PrvsInstgAgt1>	[0..1]		➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 1 ➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Терг Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника. ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнений блок реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.4.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та	Терг У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
 від 04.07.2023 16:44

						однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	відхиляє платіжне повідомлення в цілому із направленням <i>расс.002</i>
2.5	2	Previous Instructing Agent 1 Account	<PrvsInstgAgt1 Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні
2.5.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.5.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.6	2	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		➤SEP_Name: Агент-посередник 1 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу	Тег Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача. ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнені блоки реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.6.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому із направленням <i>расс.002</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.7	2	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента-Посередника 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента-Посередника 1 в ланцюгу платежу	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні
2.7.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.7.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.8	2	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		➤SEP_Name: Фактичний платник ➤SEP_Usage: Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення миттєвого переказу	
2.8.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.8.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
2.8.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків значень
2.8.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.8.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.8.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.8.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.9	2	Initiating Party	<InitgPty>	[0..1]		➤SEP_Name: Ініціатор ➤SEP_Usage: Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника	Тег
2.9.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.9.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації <i>ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту</i>
2.9.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків значень
2.9.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

							підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.9.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.9.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.9.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.10	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		➤SEP_Name: Платник ➤SEP_Usage: Юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється миттєвий переказ	Тег Якщо платіж здійснює: фінансова установа, або юридична особа, то така фінансова установа/юридична особа ідентифікується блоком Organisation Identification відповідно до правил Ідентифікації; фізична особа, то ідентифікується блоком Private Identification.
2.10.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.10.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені Правилами Ідентифікації ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.10.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня
2.10.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.10.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.10.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.10.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.11	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		➤SEP_Name: Рахунок Платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника	При переказі через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано. Відсутність рахунку є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно у форматі IBAN)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.11.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.12	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Агент платника ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Ter
2.12.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Ter У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.13	2	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента платника	Ter ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні
2.13.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Ter Учасник СЕП заповнює блок відповідно до правил Ідентифікації
2.13.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.14	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Агент отримувача ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів	Ter
2.14.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Ter У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.15	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента отримувача ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента отримувача	Ter ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.15.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег Учасник СЕП заповнює блок відповідно до правил Ідентифікації
2.15.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.16	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		➤SEP_Name: Отримувач ➤SEP_Usage: Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється миттєвий переказ	Тег Якщо платіж здійснює: фінансова установа, або юридична особа, то така фінансова установа/юридична особа ідентифікується блоком Organisation Identification відповідно до правил Ідентифікації; фізична особа, то ідентифікується блоком Private Identification.
2.16.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.16.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації <i>ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту</i>
2.16.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є отримувач фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня
2.16.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.16.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	технологічного контролю
2.16.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.16.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
2.17	2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]		➤SEP_Name: Рахунок Отримувача ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів	При переказі через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано. Відсутність рахунку є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.17.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно у форматі IBAN)
2.17.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.18	2	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		➤SEP_Name: Фактичний отримувач ➤SEP_Usage: Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума коштів Отримувачем	
2.18.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.18.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Місцезнаходження ➤SEP_Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Тег Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені правилами Ідентифікації. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
2.18.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків нижчого рівня
2.18.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.18.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.18.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Код країни	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.18.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Тег
2.19	2	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAg t>	[0..2]		➤SEP_Name: Інструкція для Агента отримувача ➤SEP_Usage: Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, надані ініціюючою стороною та призначені для Агента отримувача	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
 від 04.07.2023 16:44

2.19.1	3	Code	<Cd>	[0..1]	text	➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Код	ЦОСЕП здійснює перевірку, чи належить вказаний код до переліку допустимих. Вказання іншого коду є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.19.1.1	4	Hold Cash For Creditor			HOLD	➤SEP_Name: Отримання готівки кредитором ➤SEP_Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться	
2.19.1.2	4	Phone Beneficiary			PHOV	➤SEP_Name: Телефон отримувача ➤SEP_Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем по телефону."	
2.19.2	3	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Інформація про інструкцію ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента отримувача, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж	У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує
2.20	2	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Призначення ➤SEP_Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду	Тег
2.20.1	3	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №11 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення pacs.002
2.21	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ коштів	Тег Реквізит містить призначення платежу



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

						Правила заповнення блоку реквізитів див. документ «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4) Загальні правила використання блоку реквізитів «Інформація щодо переказу» повідомлень стандарту ISO 20022 Агент-ЦОСЕП- Агент»
--	--	--	--	--	--	---



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/77885
 від 04.07.2023 16:44