

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

Специфікації ISO 20022

**FIToFIPaymentStatusRequest
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

pacs.028

«Запит про статус миттєвого кредитового переказу»

на 20 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
09.03.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/27454
01.07.2023	1.1	1.Закрито реквізит Ідентифікатор оригінальної інструкції (Original Instruction Identification). 2.Відкрито реквізит Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції—(Original End To End Identification). 3.Додано статус Очікування (PDNG) при відхиленні повідомлення расс.028 повідомленням расс.002. 4.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 повідомлення racs.028.....	7
2.1.	Загальні вимоги до повідомлення racs.028	7
2.2.	Посилання на ідентифікатори в racs.028 із первинного повідомлення racs.008	12
3.	Структура повідомлення racs.028	13
3.1.	Загальна структура	13
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).....	14
3.3.	Блок В. Інформація про трансакцію (Transaction Information).....	16
4.	Реквізитний склад та правила заповнення racs.028	18



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

3



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 повідомлення **pacs.028** FIToFIPaymentStatusRequest «Запит про статус миттєвого кредитового переказу» (далі за текстом - **pacs.028**), що може використовуватися в рамках здійснення миттєвого кредитового переказу (далі за текстом – миттєвий переказ або МП) у Системі електронних платежів Національного банку України починаючи з версії СЕП-4.1 (далі – СЕП).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
pacs.028 FIToFIPaymentStatusRequest <i>Запит про статус миттєвого кредитового переказу</i>	Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»	Використовується Агентом платника для перевірки стану миттєвого переказу, а саме для запиту повідомлення pacs.002 , що містить інформацію щодо статусу повідомлення pacs.008 , попередньо відправленого цим же Агентом платника

Структура повідомлення **pacs.028** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП.

У цьому документі наведено опис тих реквізитів, що вказуються в **pacs.028** при відправленні запиту безпосереднім учасником СЕП (учасником миттєвого переказу) до ЦОСЕП, та визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику **pacs.002** з відповідним кодом помилки.

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення **pacs.028** та функціональні схеми обміну повідомленням описано в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Миттєвий кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022». Функціональна схема обміну повідомленням **pacs.028** 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).



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

Національний банк України

4



B/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

Опис повідомлення **pacs.002** та його реквізитного складу для схеми миттєвого переказу визначено в «Специфікації ISO 2002. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕР – агент) pacs.002 «Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів».

Опис повідомлення **pacs.008** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 2002. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕР – агент) **pacs.008** «Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 2002 **pacs.028, pacs.002** (на рівні агент – ЦОСЕР – агент). Умови перевірки повідомлення **pacs.028** та коди помилок».

Загальні принципи надання в СЕР зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементації в СЕР повідомлень ISO 2002, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕР-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 2002, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

⇒ Посилання на стосовні документи групи «Загальні правила» можуть бути змінені у ході опрацювання питань впливу запровадження миттєвого переказу на викладене в них.

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

5



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

1.2. Терміни і позначення

1. У цьому документі під «первинним» повідомленням будемо розуміти повідомлення ISO **pacs.008** (яким відправник виконував миттєвий переказ), яке відправник (безпосередній учасник СЕП (учасник МП)) надсилає отримувачу. У назвах та описах реквізитів для позначення первинного повідомлення використовується також термін «оригінальне» повідомлення (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

2. У цьому документі під «первинною» трансакцією розглядається платіжна інструкція, яка включена до «первинного» повідомлення **pacs.008**. У назвах та описах реквізитів для позначення первинної трансакції використовується також термін «оригінальна» трансакція (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

3. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення **pacs.028** та пов'язаних з ним повідомлень:

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

Також за текстом документа використовується термін «Посередник», під яким розуміється Агент, через якого Агент платника надсилає запит (тобто за наявності опосередкованої роботи учасників в СЕП або для випадку, коли Агентом платника є ASPSP, що працює через Розрахунковий рахунок в банку), та описується сценарій відхилення повідомлення Посередником виключно за наявності помилок в отриманому від Агента платника повідомленні, або неможливості подальшого транспортування Посередником отриманого повідомлення.

4. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення **pacs.028** і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо).

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

6. 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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

6



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

2. Загальний опис повідомлення *pacs.028*

2.1. Загальні вимоги до повідомлення *pacs.028*

Повідомлення *pacs.028* формується і надсилається Агентом платника до ЦОСЕП (безпосередньо або через Посередника, враховуючи моделі обслуговування) для перевірки стану миттєвого переказу, а саме для запиту повідомлення *pacs.002*, що містить інформацію щодо статусу платіжного повідомлення *pacs.008*, попередньо відправленого цим же Агентом платника.

Повідомлення *pacs.028* використовується у разі, якщо Агент платника не отримав повідомлення *pacs.002* із позитивним або негативним статусом через граничний період часу на відправлене ним платіжне повідомлення *pacs.008*.

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

Повідомлення *pacs.028* містить запит щодо статусу виключно одного платіжного повідомлення *pacs.008* та відповідно однієї платіжної інструкції з цього повідомлення.

ЦОСЕП/Посередник у момент надходження *pacs.028* здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та виконує перевірки, які стосуються:

- правильності оформлення повідомлення і дотримання встановлених для нього правил;
- наявності платіжного повідомлення *pacs.008* і платіжної інструкції з нього із вказаними реквізитами в базі даних ЦОСЕП/Посередника;
- перевіряє, що сторона, яка надіслала повідомлення, є відправником платіжного повідомлення *pacs.008* (ідентифікатори якого зазначені у *pacs.028*).

При цьому ЦОСЕП/Посередник здійснює пошук у своїй БД платіжного повідомлення *pacs.008*, якого стосується даний *pacs.028*, за вказаним в *pacs.028* реквізитом **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> і реквізитом **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm>, та звіряє значення реквізиту **UETR оригінальної транзакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> та **Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId>, що вказані в *pacs.028*, з тими, що зазначені в оригінальному *pacs.008*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

7



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

Слід звернути увагу, що в БД ЦОСЕП може бути кілька вхідних повідомлень *pacs.008* з однаковим <MsgId> (з яких всі, крім першого, відбраковані з кодом помилки "Не унікальний <MsgId>"). Тому, щоб отримати достовірну відповідь щодо конкретного екземпляру, недостатньо вказати тільки <OrgnlMsgId>, слід вказувати також <OrgnlCreDtTm>, саме цього екземпляру.

Коли між Агентом платника і ЦОСЕП ще є Посередник(и), то цей(ці) Посередник(и) має звернути увагу, що до ЦОСЕП мають надійти саме ті <OrgnlMsgId> і <OrgnlCreDtTm>, які були вказані в реквізитах <MsgId> і <CreDtTm> *pacs.008*, що надходив до ЦОСЕП. Отже, Посередник(и) при передаванні *pacs.028* від Агента платника до ЦОСЕП має(ють) забезпечити підстановку обох цих реквізитів повідомлення так, щоб досягти цієї мети, аналогічно тому, як виконується підстановка при передаванні повідомлень механізму «Exceptions & Investigations».

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

ЦОСЕП формує *pacs.002* із статусом очікування (PDNG) та надсилає його Агенту платника, вказавши при цьому причину надання цього статусу, якщо рішення по проведенню трансакції з повідомлення *pacs.008* на момент отримання *pacs.028* не зафіксоване в ЦОСЕП, тобто якщо:

- повідомлення *pacs.008* на момент отримання *pacs.028* не надходило в ЦОСЕП;
- повідомлення *pacs.008* на момент отримання *pacs.028* ще оброблюється в ЦОСЕП (тобто граничний час з моменту надходження *pacs.008* ще не закінчився);
- обробка низки повідомлень *pacs.008/pacs.002* на ділянці ЦОСЕП-Агент отримувача-ЦОСЕП була перервана через транспортні проблеми або закінчення граничного часу з моменту надходження *pacs.008* та інформація про первинне повідомлення не була занесена в базу даних ЦОСЕП.

За таких сценаріїв 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 або після вичерпання граничного часу вживає інших заходів для з'ясування результатів оброблення *pacs.008*.

- якщо повідомлення *pacs.028* не проходить перевірку логічної коректності заповнення реквізитів.

За цього сценарію Агент платника формує коректне повідомлення *pacs.028* і повторно його надсилає, якщо його надсилання ще є актуальним на момент переформування.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

8



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

ЦОСЕП формує ***pacs.002*** із **негативним статусом (RJCT)** та надсилає його Агенту платника, вказавши при цьому код помилки та причину відхилення, якщо повідомлення ***pacs.008*** попередньо було відхилено в ЦОСЕП або Агентом отримувача.

ЦОСЕП формує ***pacs.002*** з **позитивним статусом (ACCC)** та надсилає його Агенту платника, якщо оброблення повідомлення ***pacs.008*** в ЦОСЕП було повністю успішно завершено, тобто ЦОСЕП отримав позитивну відповідь від Агента отримувача і списав кошти з технічного рахунку Агента платника за платіжною інструкцією, що містилася у ***pacs.008***.

Якщо **Агент платника** працює через Посередника і не отримав ***pacs.002*** у відповідь на ***pacs.008***, але при цьому Посередник або забракував цей ***pacs.008***, не відправляючи в ЦОСЕП, або у відповідь на ***pacs.008*** отримував від ЦОСЕП інформацію про його виконання/ відхилення, то Посередник може не передавати запит ***pacs.028*** до ЦОСЕП, а одразу надати Агенту платника відповідь ***pacs.002***, користуючись інформацією зі своєї БД, з дотриманням вищезазначених правил оформлення ***pacs.002*** для кожного з варіантів виконання / відхилення.

Посередник, отримавши ***pacs.028***, перевіряє статус повідомлення ***pacs.008*** (оригінальні ідентифікатори якого вказані в ***pacs.028***) у своїй БД.

Якщо повідомлення ***pacs.008***:

- на момент отримання ***pacs.028*** не зафіксоване у Посередника або ***pacs.028*** не проходить перевірку логічної коректності заповнення реквізитів, то Посередник формує ***pacs.002*** із **статусом очікування (PDNG)** та надсилає його Агенту платника, вказавши при цьому причину надання цього статусу;
- попередньо було відхилено Посередником, то Посередник формує ***pacs.002*** із **негативним статусом (RJCT)** та поясненням причини відхилення і надсилає Агенту платника;
- було успішно оброблене Посередником, надіслане до ЦОСЕП, але ЦОСЕП не надіслав ще у відповідь ***pacs.002*** зі статусом, то Посередник виконує пересилання ***pacs.028*** до ЦОСЕП і очікує відповідь від ЦОСЕП, після чого передає отриманий від ЦОСЕП ***pacs.002*** Агенту платника;
- було оброблене в ЦОСЕП і Посередник раніше отримав від ЦОСЕП ***pacs.002*** зі статусом оброблення в ЦОСЕП запитуваного повідомлення ***pacs.008*** (крім статусу PDNG), то Посередник на підставі вже наявної в нього інформації, не передаючи ***pacs.028*** до ЦОСЕП, виконує формування ***pacs.002***, в який переносить із отриманого раніше від ЦОСЕП ***pacs.002*** інформацію про статус повідомлення ***pacs.008*** (ACCC, RJCT), та надсилає його Агенту платника.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

9



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

Якщо повідомлення **pacs.028** не проходить перевірку коректності структури або заповнення реквізитів, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі **pacs.002** не надається.

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

- **із позитивним статусом (ACCC)** – списує заблоковані кошти з рахунку Платника за інструкцією із **pacs.008**, щодо якого надсилався **pacs.028**, та повідомляє Платника про успішне виконання миттєвого переказу у форматі, узгодженому між Платником та Агентом Платника;
- **із негативним статусом (RJCT)** – розблоковує кошти на рахунку Платника за інструкцією із **pacs.008**, щодо якого надсилався **pacs.028**, та повідомляє платника про неуспішне виконання миттєвого платежу у форматі, узгодженому між Платником та Агентом Платника;
- **із статусом очікування (PDNG)** – залежно від причини статусу виконує певні дії:
 1. очікує певний час, і якщо протягом його **pacs.002** у відповідь на **pacs.008** не отримано, то повторює запит **pacs.028** – для причини "платіж ще у процесі обробки";
 2. формує коректне повідомлення **pacs.028** і повторно його надсилає, якщо попереднє повідомлення **pacs.028** відхилено з причин некоректності заповнення реквізитів;
 3. приймає рішення про виконання / відхилення миттєвого переказу за іншими джерелами (виписками тощо, див. нижче).

ЦОСЕП/Посередник не контролює кількість надісланих **pacs.028** та **pacs.002** на платіжне повідомлення **pacs.008**, тому для Агента платника підставою для прийняття рішення є статус будь-якого (фактично достатньо першого) отриманого повідомлення **pacs.002**, за винятком **статусу очікування (PDNG)**.

Агент платника формує та надсилає повідомлення **pacs.028** до ЦОСЕП з метою уточнення статусу миттєвого переказу на власний розсуд, тобто надсилання цього повідомлення Агентом платника не є обов'язковим, а лише за необхідності уточнення статусу миттєвого переказу, коли не отримано відповіді на відправлене Агентом платника повідомлення **pacs.008**.

Якщо Агент платника надіслав повідомлення **pacs.008** та не отримав вчасно відповідь щодо надісланого **pacs.008**, то він може прийняти рішення щодо списання коштів на підставі повідомлення **camt.053**. При цьому Агент платника керується наступним. ЦОСЕП надсилає повідомлення **camt.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:



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

- або у всіх виписках за даний календарний день (а якщо ***pacs.008*** було відправлено на зламі днів – то й у першій виписці за наступний календарний день);
- або у тій виписці, яка відповідає часу відправлення ***pacs.008*** у ЦОСЕП, і наступній за нею.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

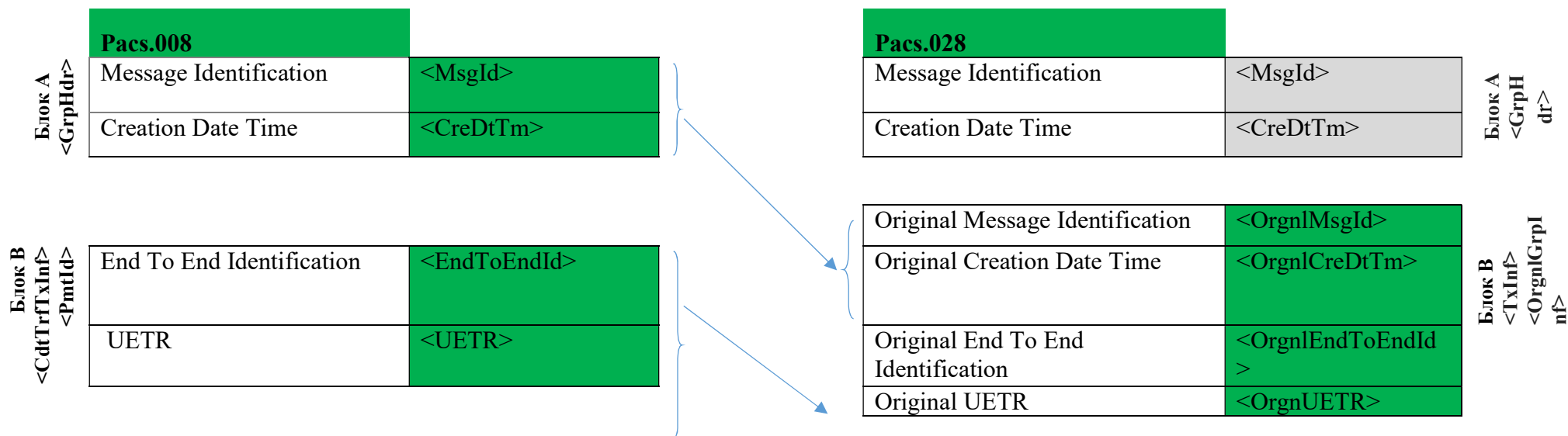
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 11



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

2.2. Посилання на ідентифікатори в pacs.028 із первинного повідомлення pacs.008



У повідомлення *pacs.028* переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів платіжного повідомлення *pacs.008*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України

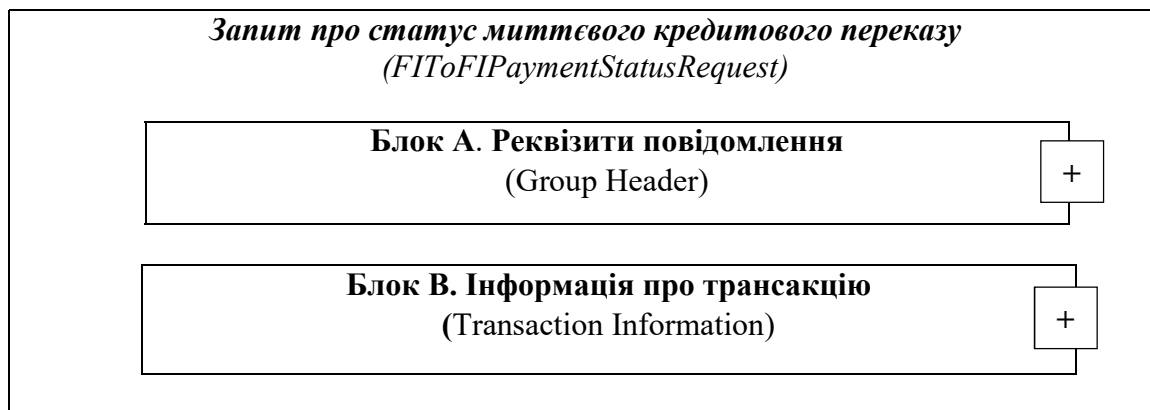


В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

3. Структура повідомлення *racss.028*

3.1. Загальна структура

Повідомлення *racss.028* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому. Дані характеристики дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати відправника даного повідомлення. Блок А має бути зазначений в повідомленні один раз та є обов'язковим до заповнення.

Блок В. **Інформація про транзакцію** (Transaction Information) <TxInf> - зазначається інформація про оригінальне повідомлення та транзакцію з цього повідомлення, щодо якої надсилається запит. Блок В має бути зазначений в повідомленні один раз та є обов'язковим до заповнення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

13



В/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

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 А складається з таких реквізитів:



Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення ***racs.028. Реквізит є обов'язковим.***

Відправник ***racs.028*** заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатору повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового ***racs.028.***

ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- *на відповідність правилам Ідентифікації;*
- *на унікальність.*

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. Даний реквізит містить дату та час створення в повідомлення ***racs.028. 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 ***racs.028,*** або містити дату «вчорашнього» календарного дня.*



Інструктуючий Агент (Instructing Agent) <InstgAgt> – агент, який направляє повідомлення. **Реквізит є обов’язковим.**

Правило: Відправник повідомлення **rac.028**, визначений за допомогою СКЗІ, обов’язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення **rac.028** в цілому.

Правило: Відправник повідомлення **rac.028**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** якого вказано в блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**, є безпосереднім учасником СЕП і учасником МП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення.

Реквізит містить реквізит 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. **Реквізит є обов’язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

15



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

3.3. Блок В. Інформація про трансакцію (Transaction Information)

Блок В. **Інформація про трансакцію** (Transaction Information) <TxInf> - зазначається інформація про оригінальне повідомлення та трансакцію з цього повідомлення, щодо якої надсилається запит.

Блок В є обов'язковим до заповнення та складається з таких реквізитів:



Інформація щодо оригінального повідомлення (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Переноситься із первинного повідомлення *racs.008* з реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>. Заповнення реквізиту відповідає правилам Ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**
2. **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, за яким сформовано запит. **Реквізит є обов'язковим.**

Вказується ідентифікатор імені оригінального повідомлення, за яким сформовано запит, тобто первинного платіжного повідомлення *racs.008*. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

3. **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - зазначається дата та час, коли було створено



оригінальне повідомлення. У реквізиті вказується **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) первинного *pacс.008*, щодо якого формується запит. **Реквізит є обов'язковим.**

Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального (первинного) переказу. **Реквізит є обов'язковим.**

UETR оригінальної транзакції (Original UETR) <OrgnlUETR> - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Відправник переносить до даного реквізиту зміст реквізиту **UETR транзакції** <UETR> з первинного повідомлення *pacс.008*.

ЦОСЕП перевіряє даний реквізит на синтаксичну правильність заповнення. Саме цей реквізит разом з **Ідентифікатором оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> є ключовим для ЦОСЕП для пошуку платіжної інструкції, щодо якої сформований запит, в своїй БД.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 17



В/52-0008/77885
від 04.07.2023 16:44

4. Реквізитний склад та правила заповнення pacs.028

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FI To FI Payment Status Request V03 (pacs.028.001.03)	<FIToFIPmtStsReq>			>SEP_Name: Запит про статус миттєвого кредитового переказу >SEP_Usage: Повідомлення FIToFI Payment Status Request надсилається Агентом платника в ЦОСЕП з метою запиту повідомлення «Звіт про статус на рівні агентів» (pacs.002), що містить інформацію про статус раніше відправленої Агентом платника платіжної інструкції на миттєвий переказ	ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacs.028 від відправника та надає відповідь на отримане повідомлення
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		>SEP_Name: Реквізити повідомлення >SEP_Usage: Набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому	Тег
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.028	Відправник повідомлення формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації і забезпечує унікальність Ідентифікатору повідомлення (Message Identification)
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	>SEP_Name: Дата та час створення повідомлення >SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Визначається дата та час створення повідомлення pacs.028



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

1.3	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		>SEP_Name: Інструктуючий Агент >SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учас- ника СЕП (учасником МП), який надсилає повідомлення pacs.028 до ЦОСЕП
1.3.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи >SEP_Usage: Унікальний іденти- фікатор фінансової установи. Уні- кальна та однозначна ідентифі- кація фінансової установи відпо- відно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Заповнюється за скороченим набором реквізитів відповідно до правил Ідентифікації для блоку реквізитів «Інструктуючий агент»
2	1	Transaction Information	<TxInf>	[1..1]		>SEP_Name: Інформація про трансакцію >SEP_Usage: Зазначається інфор- мація про оригінальне повідом- лення та трансакцію з цього пові- домлення, щодо якої над- силається запит	Тег
2.1	2	Original Group Information	<OrgnlGrInf>	[1..1]		>SEP_Name: Інформація щодо оригінального повідомлення >SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінального повідом- лення, на яке є посилання в запиті	Тег
2.1.1	3	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	>SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення >SEP_Usage: Ідентифікатор (від точ- ки до точки (point-to-point)), присво- єний оригінальним відправником по- відомлення для однозначної іденти- фікації оригінального повідомлення	Ідентифікатор первинного платіжного повідомлення pacs.008
2.1.2	3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-	>SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення	Ідентифікатор імені первинного повідомлення (pacs.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

					9]{3}.[0-9]{2}	SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, за яким сформовано запит	
2.1.3	3	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtM>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення - SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	Дата та час створення, що зазначена в первинному повідомленні рас.008
2.2	2	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального (первинного) переказу	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту
2.3	2	Original UETR	<OrgnlUETR>	[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 оригінальної транзакції - SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	ЦОСЕП перевіряє даний реквізит на синтаксичну правильність заповнення



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