

**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 57 аркушах

Версія 1.0

2023 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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



Зміст

1.	Загальні відомості	4
1.1.	Стосовні документи	4
1.2.	Терміни і позначення	6
2.	Загальний опис платіжного повідомлення <i>raci.008</i>	7
3.	Структура платіжного повідомлення <i>raci.008</i>	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)	19
3.3.1	Категорії учасників обміну платіжним повідомленням <i>raci.008</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП	28
3.3.1.1	Учасники обміну платіжним повідомленням <i>raci.008</i>	28
3.3.1.2	Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП	34
4.	Реквізитний склад та правила заповнення <i>raci.008</i>	35



1. Загальні відомості

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

Визначення повідомлення в ISO 2022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
Pacs.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 кредитового переказу через СЕП. Так, повідомлення pacs.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.

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

1.1. Стосовні документи

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



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».

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 на рівні агентів». Миттєвий переказ».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022. **pacs.008, pacs.028, pacs.002** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень **pacs.008, pacs.028, pacs.002** та коди помилок. Миттєвий переказ».

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».



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). Можливі варіанти співвідношення відправника, отримувача і ролей учасників розрахунків, зазначених у повідомленні **pacs.008**, розглянуто нижче в окремому розділі.

3. 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 форматів, 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 на рівні агентів». Миттєвий переказ».

6. Частина реквізитів **pacs.008**, що використовується в рамках здійснення миттєвого переказу, за сутністю та правилами заповнення і оброблення збігаються з реквізитами **pacs.008**, що використовується для здійснення звичайного кредитового переказу через СЕП.



2. Загальний опис платіжного повідомлення *rac.s.008*

Платіжне повідомлення *rac.s.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 *rac.s.008* також використовується для миттєвого переказу коштів:

- між агентами через СЕП у тому випадку, коли одним з агентів є Державна казначейська служба України;
- агента, коли отримувачем коштів є клієнт.

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

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

Дані типи повідомлень містять інформацію щодо статусу виключно одного платіжного повідомлення *rac.s.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 *rac.s.008*.

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

- ✓ дотримання правил заповнення реквізитів;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ відправник і отримувач повідомлення є одночасно учасниками МП;
- ✓ час надходження миттєвого переказу відповідає індивідуальним регламентам роботи, встановленим для даного відправника та даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);
- ✓ якщо відправником є філія за моделлю з безпосередньою участю філій, то ЦОСЕП додатково виконує перевірки, що головний банк не заблокував можливість оброблення повідомлень філії;
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансний рахунок **Рахунку Платника (Debtor Account)** у платіжній інструкції має відповідати переліку балансних рахунків, за якими



дозволено виконання видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення **rac.s.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 rac.s.008**, якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, відхиляє повідомлення і направляє відправнику **rac.s.002** з негативним статусом та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосовних кодів помилок див. в додатку до Специфікацій rac.s.008, rac.s.002*), що є свідченням неможливості оброблення в ЦОСЕП повідомлення **rac.s.008**/платіжної інструкції з повідомлення.

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

Отримувач повідомлення **rac.s.008**, відразу після отримання від ЦОСЕП повідомлення **rac.s.008**, здійснює його опрацювання. За результатом опрацювання повідомлення **rac.s.008** – повідомляє ЦОСЕП про результати оброблення повідомленням шляхом формування і надсилання в ЦОСЕП повідомлення **rac.s.002**.

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

- 1) ЦОСЕП не отримав **rac.s.002** у відповідь на **rac.s.008** в максимально допустимий граничний час (або отриманий **rac.s.002** не пройшов перевірок), то ЦОСЕП відхиляє вхідне повідомлення **rac.s.008** та формує і надсилає повідомлення **rac.s.002** із негативним статусом щодо **rac.s.008**:
 - ✓ відправнику вхідного повідомлення **rac.s.008**;
 - ✓ отримувачу вихідного повідомлення **rac.s.008**.
- 2) отримувач повідомлення **rac.s.008** надіслав **rac.s.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 **rac.s.008**, то ЦОСЕП відхиляє вхідне повідомлення **rac.s.008** і формує на його



підставі та надсилає повідомлення ***pacs.002*** із негативним статусом щодо ***pacs.008***:

✓ відправнику вхідного повідомлення ***pacs.008***.

3) 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 ТРМП/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 ТРМП/ТРФМП відправника вхідного повідомлення та зараховує відповідну суму на ТРМП/ТРФМП отримувача вихідного ***pacs.008***.

За результатами успішного списання/зарахування коштів, ЦОСЕП формує та надсилає ***pacs.002*** із позитивним статусом:

✓ відправнику вхідного повідомлення ***pacs.008***

✓ отримувачу вихідного повідомлення ***pacs.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 ***pacs.008*** та формує і надсилає повідомлення ***pacs.002*** із негативним статусом (з вказанням причини відхилення) щодо ***pacs.008***:

✓ відправнику вхідного повідомлення ***pacs.008***

✓ отримувачу вихідного повідомлення ***pacs.008***.

Отримувач повідомлення *pacs.008* на підставі отриманого від ЦОСЕП *pacs.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.

Відправник вихідного повідомлення *pacs.008* на підставі отриманого від ЦОСЕП *pacs.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.

Умови приймання та оброблення ***pacs.002*** відправником/отримувачем повідомлення ***pacs.008*** із зазначенням статусів детально описані у відповідній специфікації до повідомлення ***pacs.002***.

Змістовні перевірки повідомлення ***pacs.008*** миттєвого переказу в цілому збігаються з перевітками повідомлення ***pacs.008*** для схеми звичайного 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 ТРМП / ТРФМП з урахуванням установлених лімітів) – у момент приймання позитивного ***pacs.002*** від учасника-отримувача;

2) використовується додаткова нормативно-довідкова інформація (довідник учасників МП, індивідуальні графіки роботи 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).

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 **Відправник вихідного повідомлення *pacs.008*** у максимально допустимий граничний час не отримав ***pacs.002*** у відповідь на відправлений ним ***pacs.008***, то він може сформулювати та надіслати до ЦОСЕП повідомлення ***pacs.028*** «**Запит про статус платежу**» та надалі приймати рішення про виконання / відхилення зазначеного платежу в ЦОСЕП на підставі відповіді, що буде отримана на нього.

Умови приймання та оброблення ***pacs.028*** в ЦОСЕП, 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 вхідного повідомлення ***pacs.008***, а також правил заповнення цих реквізитів у вихідному повідомленні деталізовано у розділі 4 даного документу.

В 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.

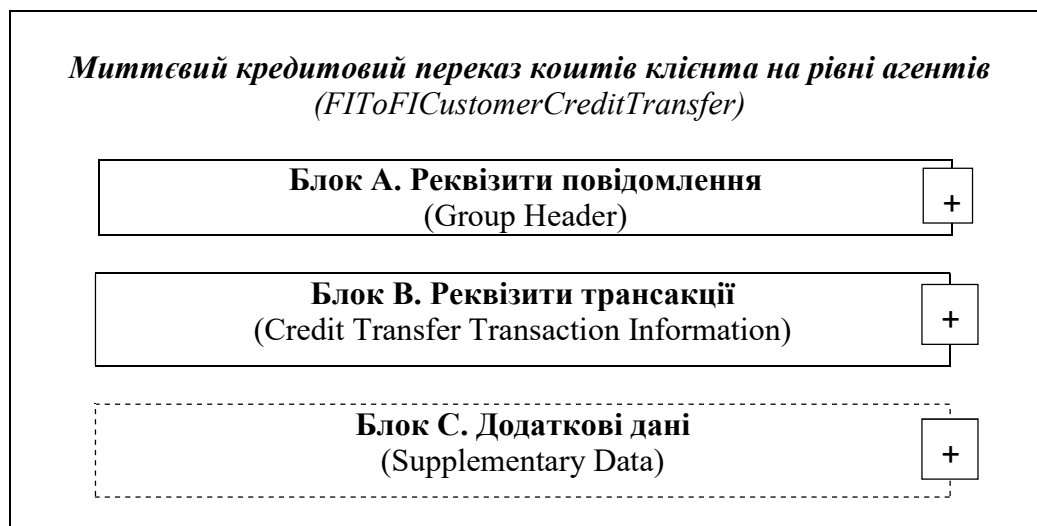
Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень ***pacs.002***, ***pacs.028*** та ***camt.053*** описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з ***pacs.008*** повідомлення.



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> - 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)	
Дата міжбанківської платіжної операції (Interbank Settlement Date)	
Інформація про розрахунок (Settlement Information)	+
Інструктуючий агент (Instructing Agent)	+
Проінструктований агент (Instructed Agent)	+

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення *racs.008*.

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 **rac.s.008**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення і відправляє відправнику вхідного повідомлення **rac.s.002** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **rac.s.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.**

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.

⇒ Наразі пропрієтарний уніфікований довідник кодів містить тільки одне значення «SEP», тому механізми ведення і постачання такого довідника учасникам розрахунків відсутні.

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 ExternalLocalInstrument1Code (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.

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

Правило: Відправник платіжного повідомлення **расс.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 обмінні повідомленням через СЕП реквізит **Інструктуючий агент (Instructing Agent)/ Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення **расс.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).

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

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 обмінні 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:

- СЕП (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).

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



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

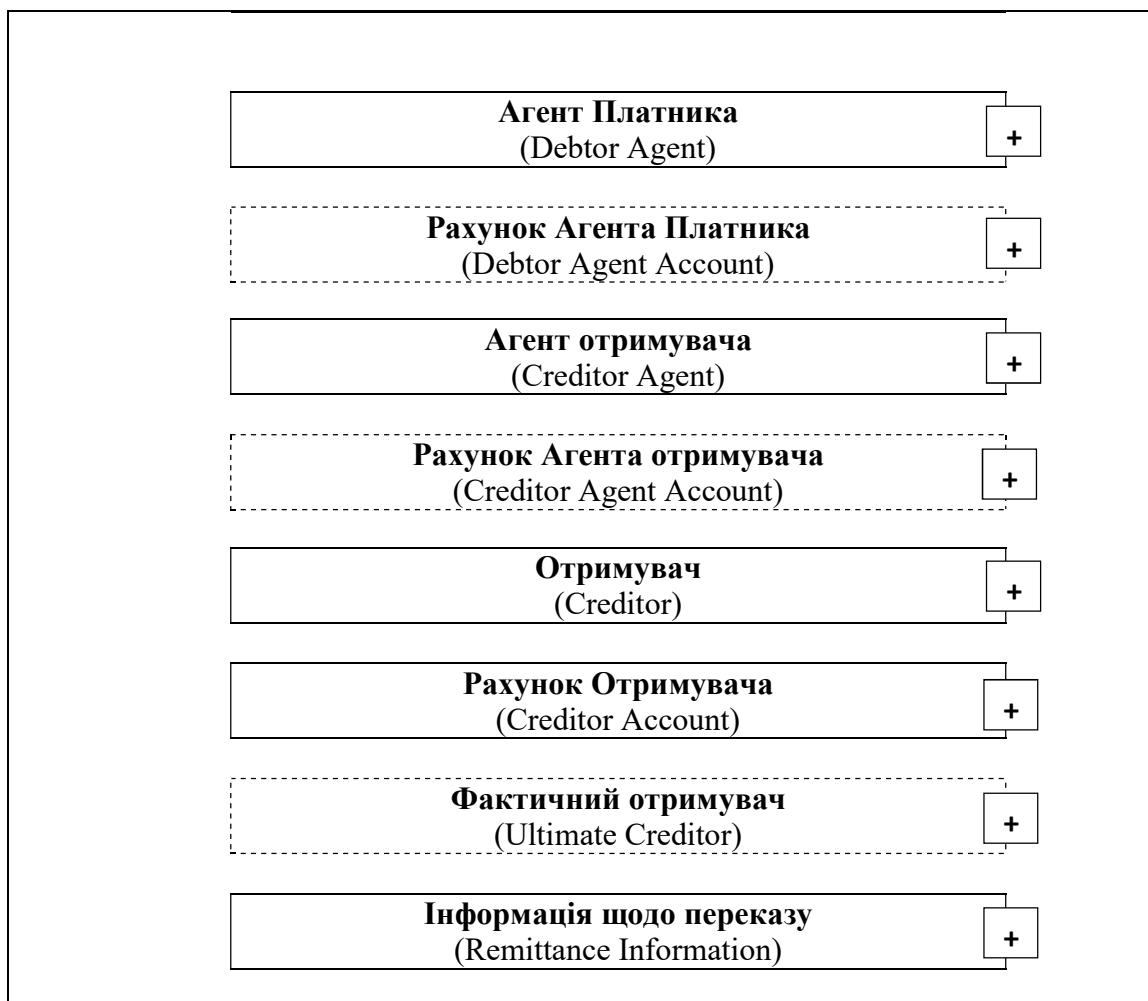
Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про трансакцію, що включена до повідомлення. Блок В є обов'язковим до заповнення і повторюється у повідомленні лише один раз.

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)	+





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

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

- Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) <InstrId>** - унікальний ідентифікатор транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП, який є учасником МП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки.

Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

- Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd 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».

3. **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.
4. **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef>** - унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Варто відмітити, що для реквізитів **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification)**, **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі (Clearing System Reference)**, **Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification)** при здійсненні миттєвого переказу та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо правил їх формування.

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

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

Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Інструктуючого 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 УАН.



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-посередник 1 (Intermediary Agent 1), Рахунок 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 3.3.1 цього документа.

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtrAg> - 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 [PHOV]** - телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем / позивачем 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 перевіривши наявність вказаного 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.

Структурована та неструктурована форма заповнення призначення платежу є взаємовиключними. У платіжному повідомленні має бути обов'язково вказана виключно одна із них.

Даний реквізит містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:

1. **Неструктурована форма** (Unstructured) <Ustrd> - деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі.

Заповнюється призначення платежу (у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 140). Якщо є потреба у перевищенні вказаної кількості допустимих символів, то варто врахувати, що даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 3-х разів з метою вміщення інформації про призначення платежу.



Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.

2. Структурована форма (Structured) <Strd> - деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі. Реквізит необов'язковий.

Вимог щодо перевірки змісту заповнення блоку до ЦОСЕП не висувається, за винятком єдиної: збіжності сум окремих податків із загальною сумою платіжної інструкції.

2.1. Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції (Referred Document Information) <RfrdDocInf> - набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.1. Тип (Type) <Tr> - визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.1.1. Код або пропрієтарне (власне) значення (Code Or Proprietary) <CdOrPrtry> - код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ.
Реквізит є обов'язковим.

2.1.1.1.1. Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry> - посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі. ***Реквізит є обов'язковим.*** Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.

2.1.2. Номер (Number) <Nb> - номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.3. Дата (Related Date) <RltdDt> - дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції. Реквізит необов'язковий.

2.1.4. Інформація про рядок (Line Details) <LineDtls> - набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа. Реквізит необов'язковий та може бути повторюваним (більше одного разу).

2.1.4.1. Ідентифікація (Identification) <Id> - ідентифікація.

Реквізит є обов'язковим та може бути повторюваним (більше одного разу).



2.1.4.1.1. **Тип (Type) <Tr>** - вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.1.1.1. **Код або пропрієтарне (власне) значення (Code Or Proprietary) <CdOrPrtr>** - Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ. **Реквізит є обов'язковим** та у ньому має бути заповнено виключно один із реквізитів нижчого рівня:

2.1.4.1.1.1.1. **Код (Code) <Cd>** - Зовнішній довідник кодів. **Реквізит є обов'язковим.** Використовується стандартний довідник ISO 20022 ExternalDocumentLineType1Code (довідник № 49). ЦОСЕП не перевіряє належність значення, вказаного в цьому реквізиті, до переліку можливих значень, вказаних у цьому довіднику.

2.1.4.1.1.1.2. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - власна внутрішня ідентифікація. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.

2.1.4.1.2. **Номер (Number) <Nb>** - зазначається номер розрахункового документа (реєстру), що може включати як цифри, так і букви. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.1.3. **Дата складання (Related Date) <RltdDt>** – зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру). Реквізит необов'язковий.

2.1.4.2. **Опис (Description) <Desc>** – опис. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3. **Сума (Amount) <Amt>** – сума коштів. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3.1. **Сума до сплати (Due Payable Amount) <DuePyblAmt>** – сума до сплати. Реквізит необов'язковий.

2.1.4.3.1.1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта UAH.



⇒ Опис правил до заповнення блоку **Сплата податків (Tax Remittance)** не є предметом даної специфікації. Вимоги мають бути закріплені на рівні НПА органу, до повноважень якого входить встановлення порядку заповнення документів на переказ у разі сплати (стягнення) податків, зборів, митних платежів, єдиного внеску, здійснення бюджетного відшкодування податку на додану вартість, повернення помилково або надміру зарахованих коштів.

2.2. Сплата податків (Tax Remittance) <TaxRmt> – інформація щодо сплати податків. Реквізит необов'язковий. Заповнюється відповідно до вимог законодавства.

У вхідному повідомленні даний блок ЦОСЕП не аналізує, та у разі його заповнення переносить зміст інформації до вихідного повідомлення.

2.2.1. Адміністративно-територіальна зона (Administration Zone) <AdmstnZone> – Територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою). Реквізит необов'язковий.

2.2.2. Податкова довідкова інформація (Reference Number) <RefNb> – податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи. Реквізит необов'язковий.

2.2.3. Запис (Record) <Rcrd> – запис із зазначенням детальної інформації про податок. *Реквізит є обов'язковим та може бути повторюваним.* Наявність більше ніж одного екземпляру реквізиту свідчить про те, що платник однією платіжною інструкцією здійснює оплату кількох різних податків: кількість податків дорівнює кількості екземплярів реквізиту, кожний екземпляр відповідає одному виду податку.

2.2.3.1. Тип (<Tr>) – код класифікації доходів бюджету. Реквізит необов'язковий.

2.2.3.2. Інформація про податкове повідомлення (рішення) (Category) <Ctgy> – інформація про податкове повідомлення (рішення). Реквізит необов'язковий.

2.2.3.3. Номер рахунку (Category Details) <CtgyDtls> – номер рахунку для зарахування коштів. Реквізит необов'язковий. Зазначається рахунок у форматі IBAN.

2.2.3.4. Код виду сплати (Certificate Identification) <CertId> – ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом. Реквізит необов'язковий.

2.2.3.5. Сума податку (Tax Amount) <TaxAmt> – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована. Реквізит необов'язковий.



2.2.3.5.1. **Сума податку** (Total Amount) <TtlAmt> – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Зазначається сума податку, яка фактично буде перераховано платником. Реквізит обов'язковий.

2.2.3.5.1.1. **Валюта** (Property Ccy) <Ccy> – валюта UAH. Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована.

Правило: У разі сплати кількох податків однією трансакцією для кожного з них має бути вказана сума даного податку, і загальна сума усіх сум **Сума податку** (Total Amount) <TtlAmt>, заповнених у всіх екземплярах повторюваного блоку **Запис** (Record) <Rcrd>, має дорівнювати сумі трансакції, вказаній в реквізиті **Сума міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>. Невідповідність правилу є підставою відхилити трансакцію.

Іншими словами, якщо заповнено більш ніж один **Запис** (Record) <Rcrd>, то до кожного з таких **Записів** (Record) повинен бути також заповнений реквізит **Сума податку** (Total Amount) <TtlAmt>. Реквізит **Сума податку** (Total Amount) <TtlAmt> може бути не заповнено тільки при умові, що реквізит **Запис** (Record) присутній в єдиному екземплярі.

Якщо заповнено тільки один **Запис** (Record) <Rcrd> і в ньому вказано **Суму податку** (Total Amount) <TtlAmt>, то ця сума має дорівнювати сумі переказу за даною трансакцією.

2.2.3.6. **Додаткова інформація запису** (Additional Information) <AddtlInf> – додаткова інформація, що стосується даного запису. Реквізит необов'язковий.

2.3. **Додаткова інформація щодо переказу** (Additional Remittance Information) <AddtlRmtInf> - додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання.

У вхідному платіжному повідомленні даний блок ЦОСЕП не аналізує, та у разі його заповнення переносить зміст інформації до вихідного повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069

від 23.02.2023 14:34

3.3.1 Категорії учасників обміну платіжним повідомленням *pacs.008* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП

3.3.1.1 Учасники обміну платіжним повідомленням *pacs.008*

Категорії учасників обміну повідомленнями, включаючи *pacs.008*, описані у правилах Ідентифікації. Залежно від присутності у повідомленні деяких реквізитів із зазначенням того чи іншого учасника можна зробити висновки стосовно моделей взаємодії з ЦОСЕП таких учасників.

Обмін платіжним повідомленням *pacs.008* допускається виключно між безпосередніми учасниками СЕП, які є учасниками МП, та визначаються у вхідному повідомленні ідентифікаторами:

- ✓ на бізнесовому рівні як **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification).

Учасники, задіяні у ланцюгу миттєвого переказу, та рахунки таких учасників вказані відправником у вхідному повідомленні *pacs.008*.

Рахунок учасника обміну розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито. Ідентифікація рахунку здійснюється відповідно до правил Ідентифікації.

Бізнес-роль за ISO 20022: FI – Financial Institution – агент (фінансова установа). Ідентифікується блоком: Financial Institution Identification (<FinInstnId>) – «Ідентифікація фінансової установи» (див. *правила Ідентифікації*).

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників на відповідність правилам Ідентифікації та у разі невідповідності ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення.

На відміну від реквізитів **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) і **Проінструктований агент** (Instructed Agent) у заголовку повідомлення, для Агента, указанного на рівні блоку В (у трансакції), блок **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) може бути заповненим, на розсуд відправника, як за скороченим набором реквізитів, так і з використанням необов'язкових реквізитів з повного набору ідентифікації фінансової установи.

Вхідне повідомлення *pacs.008* може містити як платіжну інструкцію фінансової установи - учасника СЕП, так і платіжну інструкцію клієнта учасника СЕП (теж фінансової установи).



Слід звернути увагу на особливості оформлення платіжної інструкції клієнтів ASPSP або власних платежів ASPSP.

Примітка: ASPSP – Account Servicing Payment Service Provider – Надавач платіжних послуг, що надає платнику послуги з відкриття та обслуговування платіжного рахунку. Деталі див. Закон України «Про платіжні послуги».

Коли ASPSP є учасником СЕП, то вона розглядається і ідентифікується як учасник СЕП - "інша установа".

Коли ASPSP не є учасником СЕП, то:

- ASPSP здійснює власні платежі як клієнт банківської установи-учасника СЕП. У цьому разі ASPSP є Платником або Отримувачем, а зазначена банківська установа – відповідно Агентом платника або Агентом отримувача.
- Коли ASPSP здійснює платежі своїх клієнтів, то зазначений клієнт є Платником або Отримувачем, а зазначена ASPSP – відповідно Агентом платника або Агентом отримувача.

Далі в цьому документі під "ASPSP" розуміється тільки ASPSP, що не є учасником СЕП.

Роль банку, через який ASPSP відправляє/отримує платежі до/від СЕП, залежить від його ролі в моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку. Можливі варіанти розглянуто в наступному пункті даного документу.

У ланцюгу проходження платіжного повідомлення можуть бути задіяні такі агенти:

1) Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)

<PrvsInstgAgt1> - 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. Реквізит необов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника.

В такому разі має виконуватись умова:

➤Агент Платника має бути ідентифіковано в реквізиті
Розпізнавання платіжною системою (Clearing System



Identification) <ClrSysId> як «ASP» (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг);

- Попередньоінструктуючий Агент 1 має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> як «SEP».

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account) <PrvsInstgAgt1Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному платіжному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

- 2) Агент-посередник 1** (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1> - зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача.

В такому разі має виконуватись умова:

- **Агент Отримувача** (Creditor Agent) має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> як «ASP» (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг);
- **Агент-посередник 1** (Intermediary Agent1) має бути ідентифіковано в реквізиті **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> як «SEP».

Рахунок Агента-Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account) <IntrmyAgt1Acct> - зазначається рахунок Агента-Посередника 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

- 3) Агент платника** (Debtor Agent) <DbtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

Рахунок Агента платника (Debtor Agent Account) <DbtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Платника. Реквізит необов'язковий.



ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

4) Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.**

Рахунок Агента отримувача (Creditor Agent Account) <CdtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Отримувача. Реквізит необов'язковий.

ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

Бізнес-роль за ISO 20022: Party – клієнт – ідентифікація сторони (фізичної або юридичної особи). Ідентифікується блоком: „Identification” (<Id>) – варіант „Organisation Identification” (для ідентифікації юридичної особи) або варіант „Private Identification” (для ідентифікації фізичної особи). Вимоги до заповнення блоків описано у правилах Ідентифікації.

Агент платника при створенні ***pacs.008*** заповнює блоки реквізитів **Фактичний платник (Ultimate Debtor)**, **Ініціатор (Initiating Party)**, **Фактичний отримувач (Ultimate Creditor)**, **Платник (Debtor)**, **Отримувач (Creditor)** відповідно до правил Ідентифікації, заповнені значення не змінюються на всьому ланцюгу платежу.

Блоки ідентифікації учасників **Платник (Debtor)**, **Отримувач (Creditor)** є обов'язковими, відповідно дані блоки реквізитів мають бути обов'язково присутні у ***pacs.008***.

Блоки ідентифікації учасників **Фактичний платник (Ultimate Debtor)**, **Ініціатор (Initiating Party)**, **Фактичний отримувач (Ultimate Creditor)** є необов'язковими, не впливають на умови перевірки маршрутизації вхідного повідомлення ***pacs.008*** в ЦОСЕП і в даному розділі документу не розглядаються.

У ***pacs.008*** передбачена обов'язкова ідентифікація **Платника (Debtor)** і **Отримувача (Creditor)**, однак структурою платіжного повідомлення передбачено їх ідентифікацію тільки як фізичної або юридичної особи. Фінансова установа (наприклад: небанківський надавач платіжних послуг, банк, банк-нерезидент) при здійсненні «власного» платежу ідентифікується у повідомленні реквізитом **Платник (Debtor)/ Отримувач (Creditor)**, не як



фінансова установа, а як юридична особа. Відповідно перевірки того, чи є дана юридична особа цим самим банком, не виконуються.

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників, включаючи їх рахунки, на відповідність правилам Ідентифікації. У разі перевірки та виявлення невідповідності, ЦОСЕП відхиляє повідомлення.

- 1) **Фактичний платник** (Ultimate Debtor) <UltmtDbtr> - Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення переказу (платежу). Реквізит необов'язковий. Вказання рахунку Фактичного платника не передбачено стандартом ISO 20022.
- 2) **Ініціатор** (Initiating Party) <InitgPty> - Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника. Реквізит необов'язковий.

Якщо **Платник** (Debtor) є водночас **Ініціатор** (Initiating Party), тобто самостійно ініціює платіж, то заповнювати реквізит **Ініціатор** (Initiating Party) не потрібно.

- 3) **Платник** (Debtor) <Dbtr> - юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється миттєвий переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> - зазначається рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - Блок «Ідентифікація рахунку».

1.1. **IBAN** (IBAN) <IBAN> - номер рахунку в форматі IBAN.

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність заповнення рахунку у форматі IBAN. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

- 4) **Отримувач** (Creditor) <Cdtr> - Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct> - зазначається рахунок Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:



1. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - Блок «Ідентифікація рахунку».
- 1.1. **IBAN** (IBAN) <IBAN> - номер рахунку в форматі IBAN.

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність заповнення рахунку у форматі IBAN. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

5) **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor) <UltmtCdtr> - Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума коштів Отримувачем. Реквізит необов'язковий. Вказання рахунку Фактичного отримувача не передбачено стандартом ISO 20022.

Варто звернути увагу, що в ідентифікації зазначених Агентів (фінансових установ), юридичних і фізичних осіб присутні реквізити LEI та BICFI (які є необов'язковими для заповнення). ЦОСЕП їх не перевіряє. Ці реквізити можуть бути вказані на розсуд **Платника** (Debtor) і можуть стати в нагоді для подальшого оброблення платежів за межами СЕП. Для клієнтів-нерезидентів, які не мають ідентифікаційних кодів за українськими реєстрами, рекомендується в разі наявності LEI та/або BICFI вказати їх.



3.3.1.2 Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП

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 Специфікації ISO 20022 FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (Credit Transfer).



4. Реквізитний склад та правила заповнення *rac.008*

Index	Lv l	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FIToFI Customer Credit Transfer (rac.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 rac.008 від відправника (безпосереднього учасника СЕП, який є учасником МП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення rac.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) rac.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 rac.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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						повідомлення в цілому із направленням рас.002
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 рас.008 Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому, із направленням рас.002
1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1-9][0-9]{0,14}	➤SEP_Name: Кількість транзакцій ➤SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення 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». 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.
1.4.1.1	4	Clearing System			CLRG	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою Вказується при переказах через СЕП



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

1.4.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Платіжна система	Тег У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.4.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП вказується константа «SEP»
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	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7 Заповнюється виключно значенням «INST» Вказання коду, відмінного від INST, є підставою для ЦОСЕП відхилити



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорніюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

							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
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 Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю
1.6.1.1.1.1.1	7	SEP			SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

							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	<InstdAgt>	[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 расс.008
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	Залежно від типу фінансової установи Відсутнє значення чи вказане будь яке інше, відмінне від SEP, є підставою для



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						установи	ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення на рівні технологічного контролю
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 МП (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)
2	1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Реквізити транзакції ➤SEP_Usage: Інформація про транзакцію, що включена до повідомлення	Тег Блок, що містить інформацію про транзакцію, яка включена до платіжного повідомлення. ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення всі реквізити транзакції. <i>Непроходження перевірки в блоці B є підставою відхилення платіжного повідомлення.</i>
2.1	2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація транзакції ➤SEP_Usage: Набір ідентифікаторів транзакції	Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити транзакцію Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації транзакції з платіжного повідомлення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

2.1.1	3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор інструкції ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП – учасником МП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.1.2	3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу Якщо унікальний ідентифікатор транзакції невідомий, тоді в полі реквізиту вказується значення «NOTPROVIDED»	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні
2.1.3	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 транзакції ➤SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, 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 транзакцію з направленням рас.002</i>
2.1.4	3	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор транзакції в платіжній системі ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
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	ЦОСЕП/учасник МП при формуванні платіжного повідомлення вказує суму транзакції



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента	
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». Для вхідного повідомлення ЦОСЕП перевіряє наявність вказаної константи «SLEV», заповнення іншим значенням є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
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	Тер 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 однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тер 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 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34

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	Тер ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні
2.5.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тер
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	Тер Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача <i>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</i>
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	Тер У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому із направленням расcs.002
2.7	2	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Посередника 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок	Тер ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34

						Посередника 1 в ланцюгу платежу	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 (платежу)	
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
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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						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 ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
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 підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

2.9.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	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	Тег
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	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	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		➤SEP_Name: Платник ➤SEP_Usage: Юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється миттєвий переказ (платіж)	Тег
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	Якщо платіж здійснює фінансова установа, то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation Identification відповідно до правил Ідентифікації; якщо фізична – то блоком Private Organisation Identification
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
2.10.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить	ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
							Тег
							Даний реквізит визначає, чи є платник



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						ідентифікацію сторони	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 <i>ЦОСЕП перевіряє наявність даного реквізиту. У разі його відсутності ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
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	<i>При переказі через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано. Відсутність рахунку є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34

2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тер У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути в форматі IBAN або у форматі, іншому ніж IBAN)
2.12	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Агент платника ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Тер
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	Тер 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	Тер 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»	Тер 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	Тер
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	Тер У разі невідповідності правилам ідентифікації фінансової установи ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34

2.15	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента отримувача ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Отримувача	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні
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 грошовий переказ (платіж)	Якщо платіж здійснюється на користь фінансової установи (отримувач коштів – фінансова установа), то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation Identification відповідно до правил Ідентифікації, якщо отримувачем є фізична особа – то блоком Private Organisation 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 ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту
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	Тег ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						ідентифікацію юридичної особи	Ідентифікації, недотримання правил є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.16.3.2	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
2.16.4	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 в форматі IBAN або у форматі, іншому ніж 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	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

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	
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	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34

						переказу	
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, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача	Тег
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 /позивачем 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

							ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення <i>рас.002</i>
2.21	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ коштів Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Unstructured>, то блок <Structured> не використовується. Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Structured>, то блок <Unstructured> не використовується	Тег Реквізит містить призначення платежу для трансакції, що міститься у повідомленні Якщо заповнено одночасно Структурована та Неструктурована форми, то ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення <i>рас.002</i>
2.21.1	3	Unstructured	<Ustrd>	[0..3]	text{1,140}	➤SEP_Name: Неструктурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі	Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)
2.21.2	3	Structured	<Strd>	[0..1]		➤SEP_Name: Структурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі	
2.21.2.1	4	Referred Document Information	<RfrdDocInf>	[0..*]		➤SEP_Name: Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції	
2.21.2.1.1	5	Type	<Tp>	[0..1]		➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

2.21.2.1.1.1	6	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Код або пропрієтарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ	
2.21.2.1.1.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі	
2.21.2.1.2	5	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Номер ➤ SEP_Usage: Номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	
2.21.2.1.3	5	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	➤ SEP_Name: Дата ➤ SEP_Usage: Дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	
2.21.2.1.4	5	Line Details	<LineDtls>	[0..*]		➤ SEP_Name: Інформація про рядок ➤ SEP_Usage: Набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа	
2.21.2.1.4.1	6	Identification	<Id>	[1..*]		➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Ідентифікація	
2.21.2.1.4.1.1	7	Type	<Tp>	[0..1]		➤ SEP_Name: Тип ➤ SEP_Usage: Вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа	
2.21.2.1.4.1.1.1	8	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Код або пропрієтарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ	
2.21.2.1.4.1.1.1.1	9	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- Довідник № 49 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Зовнішній довідник кодів	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

2.21.2.1.4.1.1.1.2	9	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення SEP_Usage: Власна внутрішня ідентифікація	
2.21.2.1.4.1.2	7	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Номер ➤SEP_Usage: Зазначається номер розрахункового документа (реєстру), що може включати як цифри, так і букви	
2.21.2.1.4.1.3	7	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	➤SEP_Name: Дата складання ➤SEP_Usage: Зазначається дата складання розрахункового документа (реєстру)	
2.21.2.1.4.2	6	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,2048}	➤SEP_Name: Опис ➤SEP_Usage: Опис	
2.21.2.1.4.3	6	Amount	<Amt>	[0..1]		➤SEP_Name: Сума ➤SEP_Usage: Сума коштів	
2.21.2.1.4.3.1	7	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Сума до сплати ➤SEP_Usage: Сума до сплати ➤	
2.21.2.1.4.3.1.1	8	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH ➤	
2.21.2.2	4	Tax Remittance	<TaxRmt>	[0..1]		➤SEP_Name: Сплата податків ➤SEP_Usage: Інформація щодо сплати податків	
2.21.2.2.1	5	Administration Zone	<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Адміністративно-територіальна зона ➤SEP_Usage: Територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку. КОАТУ (державний класифікатор об'єктів територіального устрою)	
2.21.2.2.2	5	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Податкова довідкова інформація ➤SEP_Usage: Податкова довідкова	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

						інформація, яка є специфічною для податкової установи	
2.21.2.2.3	5	Record	<Rcrd>	[1..*]		➤SEP_Name: Запис ➤SEP_Usage: Запис із зазначенням детальної інформації про податок	
2.21.2.2.3.1	6	Type	<Tp>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Код класифікації доходів бюджету	
2.21.2.2.3.2	6	Category	<Ctgy>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Інформація про податкове повідомлення (рішення) ➤SEP_Usage: Інформація про податкове повідомлення (рішення)	
2.21.2.2.3.3	6	Category Details	<CtgyDtls>	[0..1]	Text UA[0-9]{27,27}	➤SEP_Name: Номер рахунку ➤SEP_Usage: Номер рахунку для зарахування коштів	
2.21.2.2.3.4	6	Certificate Identification	<CertId>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Код виду сплати ➤SEP_Usage: Ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом	
2.21.2.2.3.5	6	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..1]		➤SEP_Name: Сума податку ➤SEP_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована	
2.21.2.2.3.5.1	7	Total Amount	<TtlAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Сума податку ➤SEP_Usage: Сума коштів, яка в результаті має бути зарахована на рахунок отримувача. Зазначається сума податку, яка фактично буде перераховано платником	
2.21.2.2.3.5.1.1	8	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}	➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH ➤	
2.21.2.2.3.6	6	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Додаткова інформація запису ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, що стосується даного запису	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/21069
від 23.02.2023 14:34

2.21.2.3	4	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	text{1,140}	➤SEP_Name: Додаткова інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання	
----------	---	-----------------------------------	---------------	--------	-------------	--	--



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/21069
 від 23.02.2023 14:34