

Система електронних платежів Національного банку України  
(шифр СЕП-4).

Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022,  
спільні для всіх інструментів

Частина 2. Ідентифікація

*Версія 1. Проект для обговорення з ринком і для реалізації  
прототипу СЕП-4 в частині Кредитового переказу,  
(повідомлення racs 008, racs 002)*

Відомості про документ

Виконавець	Департамент інформаційних технологій
Проект	СЕП-4
Назва документу	Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація
Власник документу, контактна інформація для зауважень	Михайлова Вікторія, головний експерт Управління розроблення банківських інформаційних систем e-mail: Viktoriia.Mykhailova@bank.gov.ua тел. вн. (045)-23-35 міськ (044)-527-39-35
Статус документу	<i>Версія 1. Проект для обговорення з ринком і для реалізації прототипу СЕП-4 в частині Кредитового переказу, повідомлення racs 008, racs 002</i>
Кількість сторінок	24
Найменування файлу	СЕП4_01_общ_прав_02_ідентифікація.doc
Дата внесення змін	30.06.2020

Історія змін

Версія	Дата	Опис
--------	------	------

Зміст

1. Категорії учасників розрахунків та їх ідентифікація.....	3
1.1. Коди, що використовуються в реквізитах .....	3
1.2. Категорії учасників розрахунків у СЕП.....	3
1.2.1. Фінансові установи.....	3
1.2.2. Клієнти.....	4
1.2.3. Обмеження проекту СЕП-4 щодо фінансових установ-нерезидентів.....	4
1.2.4. Класифікація учасників СЕП.....	5
1.3. Ідентифікація фінансової установи .....	6
1.3.1. Учасник СЕП.....	8
1.3.2. Небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг (ASPSP) ...	9
1.3.3. Депозитарій, не учасник СЕП .....	10
1.3.5. Особливості ідентифікації учасників СЕП .....	11
1.4. Ідентифікація клієнта–юридичної особи .....	11
1.5. Ідентифікація клієнта–фізичної особи .....	14
1.6. Задоволення вимог валютного контролю .....	17



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000  
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0009/44938  
від 30.06.2020 14:31:20

1.7.	Задоволення вимог фінансового моніторингу.....	18
2.	Ідентифікація рахунків .....	18
2.1.	Ідентифікація рахунку у форматі IBAN.....	19
2.2.	Ідентифікація рахунку у форматі, відмінному від IBAN .....	19
2.3.	Рахунки в банках-резидентах .....	20
2.4.	Рахунки в ASPSP .....	20
3.	Ідентифікація валют.....	20
4.	Ідентифікація фінансових повідомлень і трансакцій .....	21
4.1.	Загальні поняття про ідентифікацію повідомлень і трансакцій в міжнародному стандарті ISO 20022 .....	21
4.2.	Ідентифікація повідомлень ISO 20022 в СЕП .....	22
4.3.	Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification).....	23
4.4.	Унікальний ідентифікатор трансакції (UETR).....	24
4.5.	Ідентифікатор імені повідомлення (Message Name Identification).....	26

## 1. Категорії учасників розрахунків та їх ідентифікація

Застереження. У даному розділі наводяться англійські назви реквізитів ISO 20022 та їх український переклад. Для певних реквізитів (особливо тих, які в англійському варіанті мають однакову назву, на кшталт „Ідентифікатор”), український переклад подається не буквально (тобто опису, передбаченого стандартом ISO 20022 для загального випадку), а уточнює зміст реквізиту з урахуванням застосування до предметної області – безготівкових розрахунків в Україні та СЕП.

### 1.1. Коди, що використовуються в реквізитах

Код BIC – код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 „Banking – Banking telecommunication messages – Business Identifier Code (BIC)”.

Код LEI юридичної особи – унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках.

Країна резидентності – двосимвольний літерний код країни, визначений Класифікацією країн світу, що затверджено і введено в дію з 01.01.2011 Наказом Державного комітету статистики № 527.

Код ЄДРПОУ – ідентифікаційний код платника податків за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ).

РНПП – реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоюється контролюючими органами згідно з Наказом Міністерства фінансів №1588 і вноситься до **Єдиного банку даних про платників податків - юридичних осіб** (далі - Єдиний банк даних юридичних осіб) та складових частин такого банку даних (реєстру платників податків - нерезидентів, реєстру договорів про спільну діяльність, договорів управління майном та угод про розподіл продукції).

РНОКПП – Реєстраційний номер облікової картки платника податків.

IBAN – міжнародний номер банківського рахунку IBAN згідно зі стандартом "Національна настанова України. Фінансові операції. Правила формування міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні (IBAN Registry:2009, NEQ) ДСТК-Н 7167:2010"

Позначення „Код банку (МФО)” в цьому документі використано для 6-цифрового коду банку, визначеного нормативно-правовими актами для ідентифікації банківських установ в Україні, для того, щоб відрізнити даний код банку від інших кодів, зокрема вищезазначених.

### 1.2. Категорії учасників розрахунків у СЕП

#### 1.2.1. Фінансові установи

1. До фінансових установ належать:

- 1) Банк-резидент України (у тому числі Національний банк України), філія або небанківська („інша”) установа – учасник СЕП (означення “іншої” установи див. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ від 16.08.2006 №320 (зі змінами)):
  - безпосередній;
  - опосередкований.
- 2) ASPSP – небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг, в якій відкрито платіжний рахунок платника/отримувача (Account Servicing Payment Service Provider в термінах PSD2). ASPSP не є учасником СЕП. Якщо такої фі-

нансовій установі надано статус учасника СЕП, то надалі в СЕП вона розглядається не як „ASPSP”, а як “учасник СЕП”.

Відповідно до законопроекту про платіжні послуги ASPSP матиме право на ведення платіжних рахунків. Законопроектом не передбачено відкриття ASPSP кореспондентських рахунків банків.

- 3) Депозитарій – установа, яка здійснює депозитарну діяльність, не є учасником СЕП і взаємодіє з СЕП для реалізації розрахунків за цінні папери за принципом DVP.

Примітка. Якщо Депозитарію надається статус учасника СЕП, то надалі в СЕП він розглядається як банк-учасник СЕП. Особливості побудови DVP для такого Депозитарію мають бути визначені за окремою схемою.

**⇒ Питання віднесення депозитаріїв до категорії „фінансових установ” знаходиться в стадії опрацювання. Наразі ПАТ „Національний депозитарій України” (ЄДРПОУ 30370711) не є фінансовою установою – не включено в реєстри, які ведуть Нацкомфінпослуг і НКЦПФР.**

2. Банк, філія, інша установа-учасник СЕП, ASPSP розглядаються та ідентифікуються як „фінансові установи” в тому разі, коли для даного повідомлення ISO 20022 вони виконують функції з оброблення платежів і розрахунків (тобто є „Агентами”).

Коли вони оформляють свої власні платежі, тобто є „платником” (Debtor, Ultimate Debtor, Initiating Party та стосовні ролі) або „одержувачем” (Creditor, Ultimate Creditor та стосовні ролі), то спосіб їх ідентифікації залежить від реквізитів, передбачених для конкретного типу повідомлення. Якщо структура повідомлення ISO 20022 не передбачає вказання в цих реквізитах ідентифікації фінансової установи, то тоді зазначені установи у цих реквізитах повідомлення розглядаються та ідентифікуються як „юридичні особи”.

Наприклад, якщо банк відправляє платежі від свого імені: один в повідомленні рас 008, а другий в повідомленні рас 009, то в обох випадках він має заповнити реквізит Debtor власними реквізитами, що його ідентифікують.

- У повідомленні рас 009 передбачена ідентифікація Debtor як фінансової установи. Тому в цьому реквізиті банк заповнює власну ідентифікацію як фінансової установи (див. заповнення блоку „Financial Institute Identification”).
- У повідомленні рас 008 **не** передбачена ідентифікація Debtor як фінансової установи. Тому в цьому реквізиті банк заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (так само, як він заповнював би її для свого клієнта) (див. заповнення блоку „Organisation Identification”).

3. СЕП веде довідники учасників СЕП, ASPSP, депозитаріїв і приймає повідомлення до СЕП тільки в тому разі, якщо учасник СЕП, ASPSP, Депозитарій, вказаний у реквізитах повідомлення, які ідентифікують фінансову установу, є у відповідному довіднику.

Якщо учасник СЕП, ASPSP, Депозитарій ідентифіковано в реквізитах платника / одержувача як юридичну особу, то СЕП не перевіряє його наявності у зазначених довідниках.

### 1.2.2. Клієнти

1. Клієнт банківської установи або користувач платіжних послуг ASPSP – фізична або юридична особа, яка не виконує функцій з обслуговування переказу, а лише користується послугами фінансових установ.

2. СЕП не веде довідника клієнтів усіх фінансових установ України.

### 1.2.3. Обмеження проекту СЕП-4 щодо фінансових установ-нерезидентів

1. Банк-нерезидент виконує розрахунки з банками України виключно через взаємні коррахунки – за рахунками 1500, 1600 через SWIFT за межами СЕП.

Згідно з чинним законодавством, Банк-нерезидент НЕ МАЄ ПРАВА:

- відкривати клієнтський рахунок в українському банку;
- бути учасником СЕП.

Зважаючи на сказане, не розглядається питання:

- участі банків-нерезидентів в ланцюгу переказу через СЕП;
- ідентифікації клієнта українського банку, який є нерезидентом-фінансовою установою.

2. ASPSP-нерезидент не може брати участь у платіжній інфраструктурі України.

ASPSP – нерезиденти відповідно до проекту нового закону повинні бути зареєстрованими в Україні юридичними особами (отже, з точки зору СЕП розглядаються та ідентифікуються як ASPSP-резидент).

3. Відповідно, правила ідентифікації банків-нерезидентів, фінансових установ-нерезидентів та їх клієнтів у даному документі не розглядаються і в програмному забезпеченні СЕП-4 наразі не реалізуюватимуться.

У разі подальших робіт у цьому напрямі буде дотримано загальний принцип ISO 20022: банк-нерезидент належатиме до категорії „фінансова установа”.

4. Іноземні платіжні установи матимуть право надавати всі або окремі платіжні послуги в Україні за умови створення філії та її акредитації в Україні в порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Зважаючи на це, для цілей даного документу така філія розглядається та ідентифікується як резидент України.

#### 1.2.4. Класифікація учасників СЕП

Учасники СЕП, у свою чергу, поділяються на категорії відповідно до своєї юридичної сутності. Ці категорії відрізняються за деякими умовами їх роботи в СЕП., а саме:

Відмінності	Категорія		
	Національний банк України	Державна казначейська служба України (ДКСУ)	Банки та їх філії
Ознака категорії (наразі в СЕП-3)	МФО = 300001	МФО починається з цифри „8”	решта
План рахунків, за яким працює установа	План рахунків Національного банку України	План рахунків ДКСУ	План рахунків банків України
Перелік заборонених балансових рахунків	Для кожної категорії визначено окремий перелік заборонених рахунків відповідно до плану рахунків, за яким вона працює		
Спосіб зупинення власних видаткових операцій	не передбачено	зупиняються всі початкові платежі ДКСУ	за переліком балансових рахунків, визначених в Інструкції про міжбанківський переказ в національній валюті
Може виконувати початкові платежі...	без обмежень за їх сумами	в межах залишку на технічному рахунку, не обтяженого лімітами	в межах залишку на технічному рахунку, не обтяженого лімітами
Оплата за початкові платежі	не справляється	за окремим тарифом для ДКСУ	за окремим тарифом для банків

Коли йдеться про встановлення особливого регламенту роботи СЕП (зокрема під час закриття банківського року), передбачена можливість визначити для кожної категорії окремо обмеження на початкові платежі (наприклад, „в рамках юридичної особи”, „тільки на ДКСУ” тощо).

Наразі опрацьовується питання щодо присвоєння унікальних кодів небанківським установам, рішення за яким може спричинити вплив на вищезазначені домовленості щодо правил формування МФО відповідно до різних категорій учасників СЕП, а отже, перешкодить розрізненню категорій учасників СЕП за ознакою „МФО”. Тому, скоріш за все, чинна система визначення категорії учасника „за МФО” виявиться неспроможною.

Система ідентифікації учасників СЕП в ISO 20022 не передбачає зазначеної деталізації, а отже, у фінансових повідомленнях ISO 20022 цей реквізит не вказуватиметься.

Тому для надання учасникам СЕП засобів визначення категорії учасника цей реквізит буде включено в Довідник учасників СЕП. А саме:

<b>Категорія</b>	<b>Реквізит в довіднику учасників СЕП</b>
Національний банк України	N
Державна казначейська служба України	K
Банк, філія банку	B
<i>... У майбутньому може бути розширено</i>	...

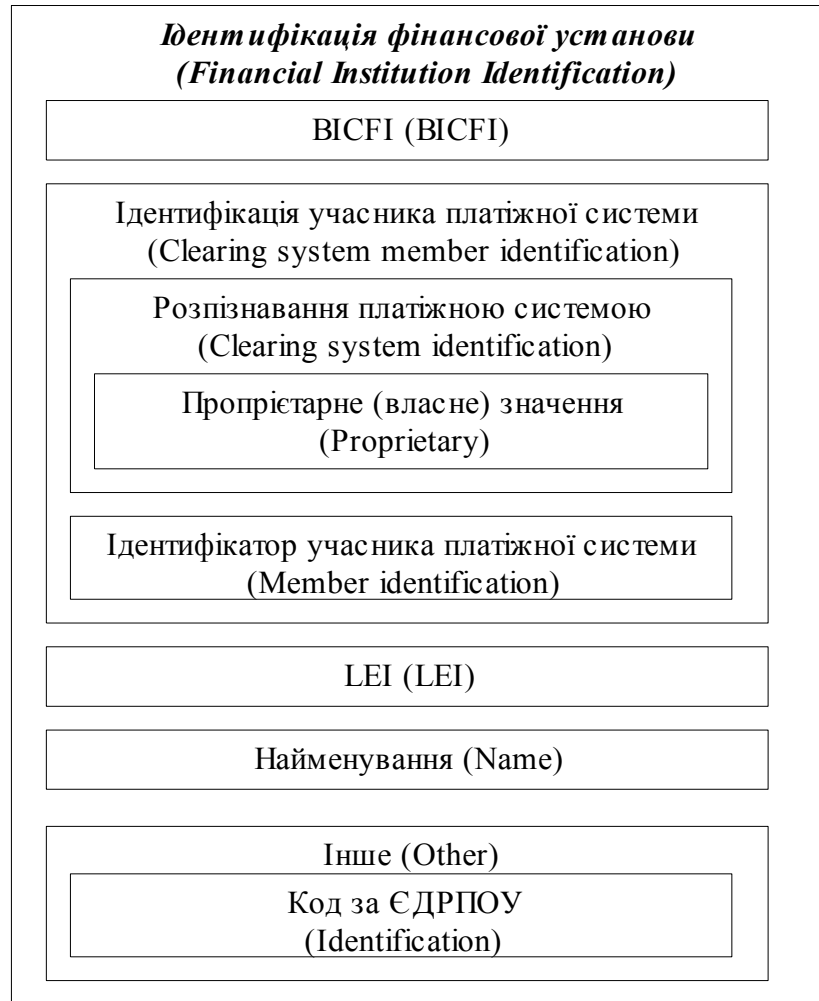
Якщо право участі в СЕП буде надано іншим небанківським установам, то щодо них буде визначено, до якої категорії їх треба віднести. Залежно від особливостей їх роботи, можуть бути виокремлені нові категорії учасників СЕП і визначено умови того, як відрізнити ці категорії та якими є особливості їх роботи порівняно з вже наявними категоріями.

### **1.3. Ідентифікація фінансової установи**

**Бізнес-роль за ISO 20022:** FI (Financial Institution) – Фінансова установа.

**Ідентифікується блоком:**

„Financial Institution Identification” (<FinInstnId>) – „Ідентифікація фінансової установи”.



Реквізити цього блоку:

Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
BICFI (Код BIC)	FinInstnId +BICFI	Код BIC СЄП ніяк не працює з цим кодом. У разі його вказання СЄП його ігнорує	Необов'язковий
Clearing system member identification <b>(Ідентифікація учасника платіжної системи)</b>	FinInstnId +ClrSysMmbId	Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Обов'язковий
Clearing system identification <b>(Розпізнавання платіжною системою)</b>	FinInstnId +ClrSysMmbId ++ClrSysId	Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Обов'язковий
Proprietary (Пропрієтарне (власне) значення). Назва реквізиту вказує на те, що ідентифікація є пропрієтарною для України.	FinInstnId +ClrSysMmbId ++ClrSysId +++Prtry	Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи <b>Залежно від типу фінансової установи (див. окремі пункти нижче):</b>	Обов'язковий
Member identification <b>(ідентифікатор учасника платіжної системи)</b>	FinInstnId +ClrSysMmbId ++MmbId	Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом „Proprietary”	Обов'язковий

		<i>Залежно від типу (див. окремі пункти нижче)</i>	
LEI	FinInstnId +LEI	Код LEI юридичної особи. СЕП ніяк не працює з цим кодом. У разі його вказання СЕП його ігнорує	Необов'язковий
Name (Найменування)	FinInstnId +Nm	Найменування фінансової установи. <i>Залежно від типу (див. окремі пункти нижче)</i>	<i>Залежно від ролі (див. нижче)</i>
Other (Інше)	FinInstnId +Othr	Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	<i>Залежно від ролі (див. нижче)</i>
Identification (Ідентифікатор)	FinInstnId +Othr ++Id	Код ЄДРПОУ Фінансової установи	<i>Залежно від типу і ролі (див. нижче)</i>

Реквізити, що містять найменування та ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) фінансової установи („Name” та блок „Other”), є:

- обов'язковими, коли дана фінансова установа зазначається в ролях „Debtor”, „Creditor” та аналогічних, які описують відправника/отримувача платежу та стосовних повідомлень (тобто коли йдеться про платежі самої фінансової установи);
- не потрібними для ролей типу „Агент”. У структурах даних ці реквізити визначено як необов'язкові (тобто можуть бути вказані), але з метою оптимізації вказувати їх не рекомендується. У разі їх наявності СЕП ніяк не перевірятиме і не опрацюватиме їх.

Блок „Поштова адреса”, наявний в стандарті ISO 20022, не використовується для ідентифікації фінансових установ і вилучений у структурі всіх повідомлень ISO 20022 для України.

### 1.3.1. Учасник СЕП

#### Означення:

Банк або філія банку, який є учасником СЕП і виконує через СЕП міжбанківські платежі, свої та своїх клієнтів.

„Інша” небанківська установа (в термінах Інструкції 320), якій надано право участі в СЕП. Приклад: Державна казначейська служба України.

Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП.

Примітка. Всі учасники СЕП є резидентами. Згідно з діючим законом про платіжні системи та законопроектом про платіжні послуги, не передбачено участь у СЕП банків-нерезидентів.

Особливості заповнення реквізитів у блоці „Financial Institution Identification”:

Proprietary	<Prtry>	“SEP”	Обов'язковий
Member identification	<Mmbld>	Код банку (МФО)	Обов'язковий
Name	<Nm>	Назва	Див. загальні правила для фін.установ.

Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за кодом банку (МФО)), тобто містить код банку (МФО).



Примітка. Аналогічним чином банк ідентифікується в повідомленнях ISO 20022, які проходять через інші, ніж СЕП, системи, в тому числі тоді, коли на момент формування повідомлення даний учасник може не бути учасником СЕП – наприклад, якщо йдеться про документи для формування статутного внеску банку, що тільки організується, або про остаточні розрахунки після вилучення банку з учасників СЕП. Достатньо, щоб цьому учаснику було присвоєно код банку (МФО), про який можна дізнатися, наприклад, з Електронної форми Державного реєстру банків, Електронного технологічного довідника банків України та інших установ тощо.

Реквізит „Name” заповнюється назвою банку українською мовою відповідно до вимог фінансового моніторингу. А саме:

Статтею 15 Закону України про банки передбачено, що банк має **повне і скорочене офіційні найменування** українською та іноземними мовами. Найменування банку має містити слово "банк", а також вказівку на організаційно-правову форму банку.

Враховуючи те, що Законом України про фінансовий моніторинг (ст. 14) передбачено супроводження переказу коштів інформацією про повне найменування платника/отримувача, і ураховуючи те, що детальна інформація про банк є загальнодоступною, зокрема міститься в Державному реєстрі банків, у платіжному документі щодо банку може зазначатися його повне або скорочене найменування.

Наприклад, у Реєстрі банків, розміщеному на сайті НБУ, міститься така інформація щодо Райффайзен Банк Аваль:

**Повне найменування:** Акціонерне товариство 'Райффайзен Банк Аваль'

**Скорочене найменування:** АТ "Райффайзен Банк Аваль"

Реквізит „Назва банку технологічна” вказувати забороняється.

Банк-відправник повідомлення має вирішити, яке саме з найменувань, повне чи скорочене, він використовуватиме, і надалі зазначати тільки цей тип найменувань у всіх повідомленнях, які передбачають включення реквізиту „Назва банку”.

Під час візуалізації у вихідних формах розрахункових документів назви банку, якщо її не було вказано в електронному розрахунковому документі, банк має використовувати той самий варіант назви банку, який він вибрав для вміщення в повідомлення ISO 20022.

#### **Можливі ролі в СЕП при виконанні платежів:**

Debtor (платник)

Debtor Agent (агент платника)

Instructing Agent (інструктуючий агент)

Previous Instructing Agent 1 (попередньо інструктуючий агент 1)

Intermediary Agent (посередник)

Creditor (отримувач коштів)

Creditor Agent (агент отримувача коштів)

Instructed Agent (проінструктований агент)

#### **1.3.2. Небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг (ASPSP)**

##### **Означення:**

ASPSP, резидент України, яка не є учасником СЕП.

Ця установа не є учасником СЕП, проте веде клієнтські рахунки і виступає як посередник між клієнтом і банком для виконання міжбанківського переказу через СЕП.

Оскільки ASPSP не є банком, то не має коду банку (МФО).

Пропонується унормувати присвоєння ASPSP цифрового коду, завдяки не більше ніж 6 цифр, аналогічного коду банку (МФО), і відповідно використовувати цей код:

- для ідентифікації ASPSP в повідомленнях ISO 20022;

- для формування номеру рахунку, відкритого в ASPSP, у форматі IBAN (за потреби).

Відповідно, має бути впроваджено довідник ASPSP та нормативні й організаційні засади його ведення.

Вимоги до коду ASPSP:

1) код повинен бути саме цифровий і не довше ніж 6 цифр. Вимога обґрунтовується тим, що таке потрібно для відкриття рахунків у форматі IBAN;

2) довідники кодів банків (МФО) і кодів ASPSP повинні не перетинатися. Це обґрунтовується тим, що за номером рахунку IBAN має бути однозначно визначено, в якій установі ведеться цей рахунок.

Національний банк забезпечуватиме формування кодів ASPSP та ведення відповідних довідників із дотриманням вказаних вимог.

Відповідні інструктивні матеріали будуть надані пізніше.

Особливості заповнення реквізитів у блоці „Financial Institution Identification”:

Proprietary	<Prtry>	“ASP”	Обов’язковий
Member identification	<MmbId>	Код небанківської фінансової установи	Обов’язковий
Name	<Nm>	Назва	Див. загальні правила для фін.установ.

Значення “ASP” реквізита „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником фінансових установ.

Реквізит „Name” заповнюється назвою фінансової установи, що вказана в довіднику фінансових установ. Принципи вибору повного або скороченого найменування (у разі наявності більше ніж одного найменування) ті самі, що і для довідника учасників СЕП.

#### Можливі ролі в СЕП при виконанні платежів:

Debtor (платник) (у разі оформлення платежу у повідомленні расс 009; якщо ж формується повідомлення расс 008, то вона ідентифікується не як фінансова, а як юридична особа)

Debtor Agent (агент платника)

Creditor (отримувач коштів) (у разі оформлення платежу у повідомленні расс 009; якщо ж формується повідомлення расс 008, то вона ідентифікується не як фінансова, а як юридична особа)

Creditor Agent (агент отримувача коштів)

#### 1.3.3. Депозитарій, не учасник СЕП

##### Означення:

Депозитарна установа, яка не є учасником СЕП і з якою організовано взаємодію СЕП за принципом DVP.

⇒ Питання ідентифікації депозитаріїв знаходиться в стадії опрацювання.

#### Можливі ролі в СЕП:

Виключно на ланці обміну між СЕП і Депозитарієм з питань DVP.

### 1.3.5. Особливості ідентифікації учасників СЕП

Необхідною умовою набуття фінансовою установою статусу учасника СЕП є присвоєння їй коду банку (МФО). Цей термін використовується і в тому разі, коли за своєю суттю фінансова установа не є банком (наприклад, Державна казначейська служба України).

Учасник СЕП на бізнесовому рівні (у фінансовому повідомленні) ідентифікується кодом банку (МФО).

Крім того, на транспортному рівні використовується ідентифікатор в системі захисту інформації НБУ.

Ці два параметри є унікальними для учасників СЕП.

Зазначені реквізити використовуються для:

- визначення безпосереднього учасника СЕП – відправника / отримувача повідомлення (наприклад, в термінах ISO 20022 в повідомленнях рас 008, 009, 004 – це „Інструктуючий агент” / „Проінструктований агент”);
- процедур авторизації;
- криптографічного захисту інформації;
- визначення учасника СЕП, в якому ведеться рахунок платника / отримувача (в термінах ISO 20022 – „Агента платника” / „Агента отримувача”).

Тому для повідомлень, що проходять через СЕП, у реквізитах, які відповідають ролям безпосередніх учасників СЕП і на підставі яких СЕП здійснює перевірки і маршрутизацію повідомлень, ідентифікація учасників може бути задана виключно з вказанням МФО.

Інша ідентифікація банків (така як BIC, LEI, код за ЄДРПОУ тощо) може бути використана в інших реквізитах, проте СЕП не співвідносить ці реквізити з реквізитами учасників-відправників/отримувачів і не виконує їх змістовного контролю, а отже, ці реквізити не вміщуються в довідник учасників СЕП.

Крім цих параметрів, довідник учасників СЕП має містити:

- назву учасника;
- параметри, що визначають роботу за консолідованим кореспондентським рахунком;
- інші параметри, які характеризують учасника і які мають бути звірені в ході авторизації та контролю вхідних повідомлень.

Зважаючи на те, що СЕП не використовує для маршрутизації та оброблення платежів номер коррахунку учасника СЕП в НБУ, реквізит „номер коррахунку” в довіднику учасників СЕП не передбачено.

Реквізитний склад Довідника учасників СЕП наведено у відповідній Специфікації.

### 1.4. Ідентифікація клієнта–юридичної особи

#### Означення:

Клієнт банка-резидента, юридична особа, резидент України.

Клієнт банка-резидента, юридична особа, НЕрезидент України.

Банк, резидент України, як платник / отримувач / ініціатор платежу

ASPSP, резидент України, як платник / отримувач / ініціатор платежу

**Бізнес-роль за ISO 20022:** Party – клієнт.

**Ідентифікується** блоком „Identification”, варіант „Organisation Identification” (Ідентифікація юридичної особи).

**Блок, що описує юридичну особу**  
(наприклад, у ролі Debtor)

Найменування (Name)
Поштова адреса (Postal Address)
Ідентифікація (Identification)
Ідентифікація юридичної особи (Organisation identification)
BIC (Any BIC)
LEI
Інший спосіб ідентифікації (Other)
Ідентифікатор (Identification)
Вид ідентифікації (Scheme Name)
Пропріетарне (власне) значення (Proprietary)
Країна резидентності (Country of Residence)
Контактні дані (Contact Details)

⇒ Потреба доповнення цього блоку необхідними реквізитами, визначеними законодавством з питань фінансового моніторингу, наразі знаходиться на стадії опрацювання.

Реквізити блоку:

Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
Name (Найменування)	Nm	Найменування юридичної особи	Обов'язковий
Postal Address (поштова адреса)	PstlAdr	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. СЕП ніяк не працює з цим блоком	Необов'язковий
Identification (ідентифікація)	Id	Блок, що містить ідентифікацію сторони	Обов'язковий
<b>Organisation Identification</b> (ідентифікація)	Id +OrgId	Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Обов'язковий

<b>юридичної особи)</b>			
Any BIC (код BIC)	Id +OrgId ++AnyBIC	Код BIC	Необов'язковий
LEI	Id +OrgId ++LEI	Код LEI юридичної особи	Необов'язковий
Other (інший спосіб ідентифікації)	Id +OrgId ++Othr	Обов'язкова ідентифікація	Обов'язковий
Identification (ідентифікатор)	Id +OrgId ++Othr +++Id	Ідентифікаційний код юридичної особи, тип якого вказано в реквізиті „Proprietary” (див. табл. <b>нижче</b> )	
Scheme Name (Вид ідентифікації)	Id +OrgId ++Othr +++SchmeNm	Блок, який визначає тип ідентифікації юридичної особи	Обов'язковий
Proprietary (Пропріетарне (власне) значення). Назва реквізиту вказує на те, що ідентифікація є пропріетарною для України.	Id +OrgId ++Othr +++SchmeNm ++++Prtry	Тип ідентифікації в кодованому вигляді (див. табл. <b>нижче</b> )	Обов'язковий
Country of Residence (Країна резидентності)	CtryOfRes	Країна резидентності	Обов'язковий
Contact Details (Контактні дані)	CtctDtls	Контактні дані. Інформація для взаємодії з учасником переказу (спосіб зв'язку). Правила заповнення блоку „Контактні дані” визначені стандартом ISO 20022. СЕП його не обробляє	Необов'язковий

У реквізиті „Name” („Найменування”) зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування платника/ отримувача, яке міститься в:

- Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);
- Єдиному банку даних про платників податків - юридичних осіб (далі – Єдиний банк даних юридичних осіб);
- документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку (далі – реєстраційний документ).

⇒ Можливість використання в цьому реквізиті скороченого найменування визначається законодавством з питань фінансового моніторингу і наразі знаходиться на стадії опрацювання.

Відповідність реквізитів „Identification” і „Proprietary”:

Proprietary	Identification	Англійське позначення в документації
ED	Зазначається код ЄДРПОУ	EDRPOU
RN	Зазначається реєстраційний (обліковий) номер платника податку (РНПП) з Єдиного банку даних про платників податків - юридичних осіб	RNPP
NO	Ідентифікаційний код юридичній особі не присвоєний. Зазначається 9 нулів	Not Assigned

У розрахунковому документі може бути вказано тільки один код. Для вибору того, який саме тип ідентифікації використовувати, слід керуватися таким правилом:

- якщо юридичній особі присвоєний код ЄДРПОУ, то слід зазначити саме цей код;
- якщо юридичній особі код ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається код РНПП.

Код „не присвоєно” вказується в таких випадках:

- Якщо ідентифікаційний код юридичній особі-резиденту не присвоєний (наприклад: юр. особа до формування статуту);
- Якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код юридичній особі-нерезиденту не присвоюється (юр.особи – інвестори, номінальні утримувачі, банки-кореспонденти).

#### Можливі ролі в СЕП при виконанні платежів:

Debtor (платник)

Ultimate Debtor (фактичний платник)

Initiating Party (ініціатор платежу)

Creditor (отримувач коштів)

Ultimate Creditor (фактичний отримувач коштів)

### 1.5. Ідентифікація клієнта–фізичної особи

#### Означення:

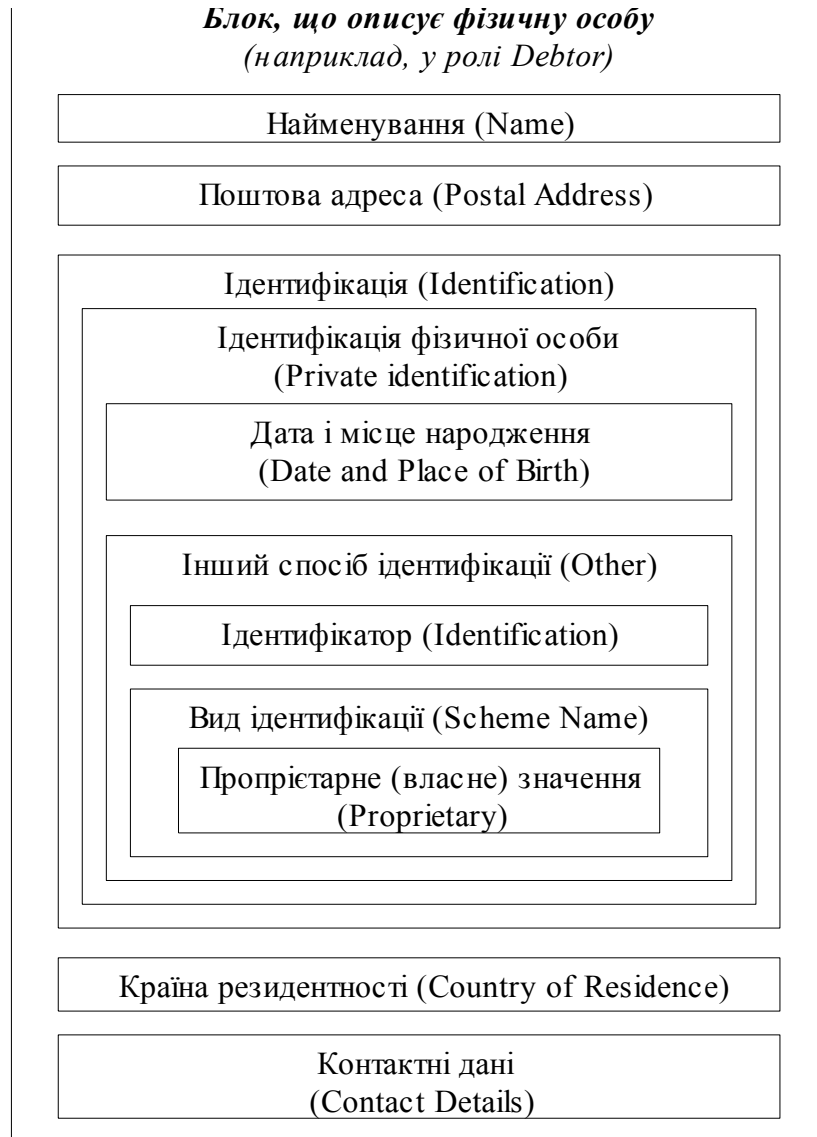
Клієнт, фізична особа:

- резидент України, яка має ідентифікаційний код.
- резидент України, який з релігійних міркувань відмовився від отримання ідентифікаційного коду і має про це відмітку в паспорті.
- нерезидент України, який відповідно не має ідентифікаційного коду.

Самозайняті особи належать до фізичних осіб (див. п. 14.1.226 Податкового кодексу), заносяться до Державного реєстру фізичних осіб – платників податків і відповідно ідентифікуються як фізичні особи.

**Бізнес-роль за ISO 20022:** Party – клієнт.

Ідентифікується блоком „Identification”, варіант „Private Identification” (Ідентифікація фізичної особи).



⇒ Потреба доповнення цього блоку необхідними реквізитами, визначеними законодавством з питань фінансового моніторингу, а також визначення обов'язковості / необов'язковості реквізитів наразі знаходиться на стадії опрацювання.

Реквізити блоку:

Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
Name (найменування)	Nm	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Обов'язковий
Postal Address (поштова адреса)	PstlAdr	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. СЕП ніяк не працює з цим блоком	Необов'язковий
Identification (ідентифікація)	Id	Блок, що містить ідентифікацію сторони	Обов'язковий
<b>Private Identification (ідентифікація фізи-</b>	Id +PrvtId	Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Обов'язковий

<b>чної особи</b>			
Date and Place of Birth (дата і місце народження)	Id +PrvtId ++DtAndPlcOfBirth	Дата і місце народження. Весь блок заповнюється згідно з описом ISO 20022. СЕП його не обробляє	⇒ Наразі питання обов'язковості опрацьовується з урахуванням законодавства з питань фінансового моніторингу
Other (інший спосіб ідентифікації)	Id +PrvtId ++Othr	Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Обов'язковий
Identification (ідентифікатор)	Id +PrvtId ++Othr +++Id	Номер документа, тип якого вказано в реквізиті „Proprietary” (див. табл. нижче)	Обов'язковий
Scheme Name (Вид ідентифікації)	Id +PrvtId ++Othr +++SchmeNm	Блок, який визначає тип ідентифікації фізичної особи	Обов'язковий
Proprietary (Пропріетарне (власне) значення). Назва реквізиту вказує на те, що ідентифікація є пропріетарною для України.	Id +PrvtId ++Othr +++SchmeNm ++++Prtry	Тип ідентифікації в кодованому вигляді (див. табл. нижче)	Обов'язковий
Country of Residence	CtryOfRes	Країна резидентності	Обов'язковий
Contact Details (Контактні дані)	CtctDtls	Контактні дані. Інформація для взаємодії з учасником переказу (спосіб зв'язку). Правила заповнення блоку „Контактні дані” визначені стандартом ISO 20022. СЕП його не обробляє	Необов'язковий

У реквізиті „Name” („Найменування”) зазначається прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) платника/ отримувача, що відповідає прізвищу, імені, по батькові платника, яке містить паспорт громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів).

Відповідність реквізитів „Identification” і „Proprietary”:

Proprietary	Identification	Англійське позначення в документації
PS	номер та серія (за наявності) паспорта	Passport Number
RN	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП)	National Code RNOKPP
OT	Інше	Other Identification
UN	Платник не має інформації про ідентифікацію одержувача. Реквізит „Identification” заповнюється	Unknown Identification



текстом „Unknown”
-------------------

У розрахунковому документі може бути вказано тільки один код. Для вибору того, який саме тип ідентифікації використовувати, слід керуватися таким правилом:

- у разі наявності у клієнта Реєстраційного номеру облікової картки платника податків (РНОКПП) слід вказувати саме його;
- у разі відсутності РНОКПП слід вказувати номер та серію (за наявності) паспорта. Цей варіант діє:
  - для резидентів, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про право здійснювати будь-які платежі за серією (за наявності) та номером паспорта;
  - для нерезидентів;
- і тільки в разі неможливості вибору вищенаведених варіантів розглядати інші способи заповнення.

Варіант „Інше” передбачено, якщо нормативною базою (у тому числі з питань фінансового моніторингу) буде дозволено використовувати для ідентифікації „інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів”. Див. пункт 1 частини першої статті 13 Закону України „Про єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу та її спеціальний статус”, і ст.43 Закону України „Про нотаріат”.

**⇒ Допустимість використання варіанту „Платник не має інформації про ідентифікацію одержувача” залежить від вимог законодавства з питань фінансового моніторингу і наразі знаходиться на стадії опрацювання.**

Реквізити, які є обов’язковими згідно з законодавством з питань фінансового моніторингу та з питань валютного контролю, є обов’язковими для заповнення для всіх ролей, що визначають відправника/фактичного відправника і отримувача/фактичного отримувача платіжного документа („Debtor”, “Ultimate debtor”, “Creditor”, “Ultimate Creditor” тощо).

### **Можливі ролі в СЕП при виконанні платежів:**

ті самі, що у клієнта-юридичної особи.

#### **1.6. Задоволення вимог валютного контролю**

Згідно з вимогами валютного контролю, в кожному платежі мають бути однозначно визначені резидентність клієнта-відправника і клієнта-одержувача.

Зважаючи на сказане, в реквізитах ISO 20022 „Debtor”, “Ultimate debtor”, “Creditor”, “Ultimate Creditor” тощо, які визначають платника, фактичного платника, отримувача, фактичного отримувача платежу, має бути визначена резидентність зазначеної сторони.

Коли зазначена сторона є фізичною/юридичною особою та ідентифікується блоком „Identification” (в обох варіантах, „Private Identification” і „Organisation Identification”), то резидентність вказується в реквізиті цього блоку „Country of Residence” (реквізит є обов’язковим).

Коли зазначена сторона є фінансовою установою та ідентифікується блоком „Financial Institution Identification”, то в цьому блоці не передбачено вказання резидентності. Зважаючи на те, що поточне законодавство України не передбачає участь фінансових установ-

нерезидентів у розрахунках, що здійснюються через СЕП, слід зробити висновок: якщо сторону ідентифіковано блоком „Financial Institution Identification”, то це резидент.

### 1.7. Задоволення вимог фінансового моніторингу

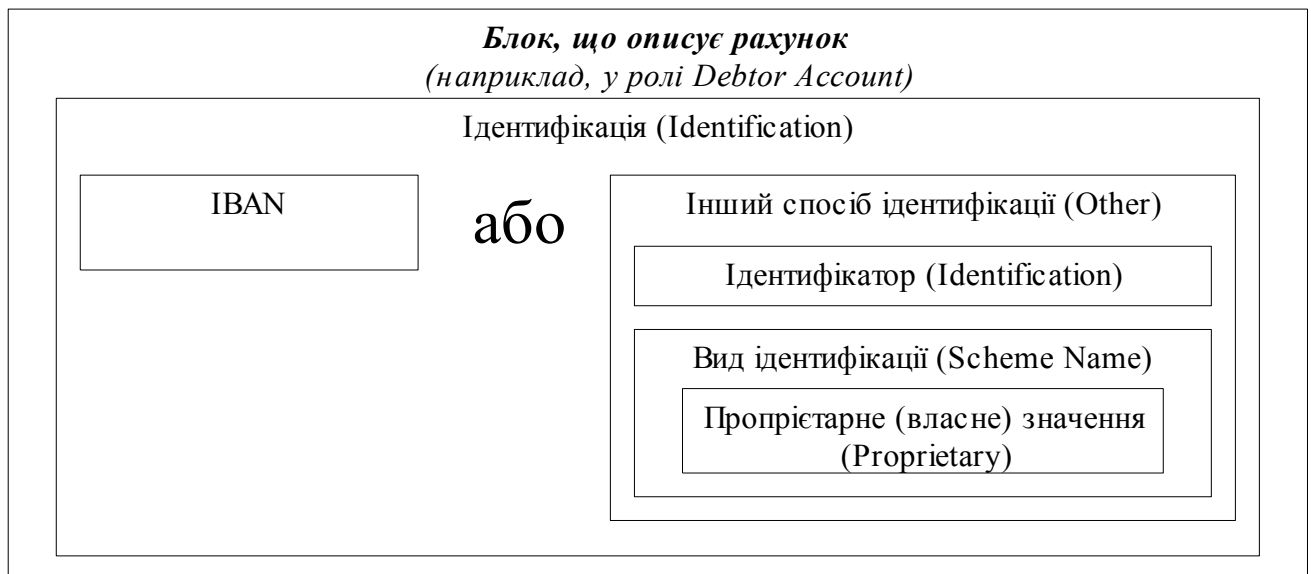
⇒ Питання знаходиться на стадії опрацювання.

## 2. Ідентифікація рахунків

Рахунок розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито. Тобто:

- рахунок платника („Debtor Account”) відкрито в установі Агента платника („Debtor Agent”);
- рахунок отримувача („Creditor Account”) відкрито в установі Агента отримувача („Creditor Agent”).

Рахунок ідентифікується блоком у такому складі:



Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
Identification (ідентифікація)	Id	Блок „Ідентифікація рахунку”	Обов'язковий
IBAN	Id +IBAN	Номер рахунку в форматі IBAN	Обов'язковим є один з реквізитів: „IBAN” або „Other”
Other (інший спосіб ідентифікації)	Id +Othr	Блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	Обов'язковим є один з реквізитів: „IBAN” або блок „Other”
Identification (ідентифікатор)	Id +Othr ++Id	Номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	

Scheme Name (вид ідентифікації)	Id +Othr ++SchmeNm	Визначає вид ідентифікації	
Proprietary (Пропріетарне (власне) значення). Назва реквізиту вказує на те, що ідентифікація є пропріетарною для України.	Id +Othr ++SchmeNm +++Prtry	Позначення пропріетарної схеми ідентифікації	

Інші реквізити, що використовуються в стандарті IBAN для ідентифікації, відмінної від номера рахунку (такі як „Name”, „Proху” тощо), на даній стадії впровадження ISO 20022 20022 в Україні вилучено.

## 2.1. Ідентифікація рахунку у форматі IBAN

Блок ідентифікації рахунку має вигляд:

Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
Identification	Id	Блок „Ідентифікація рахунку”	Обов'язковий
IBAN	Id +IBAN	Номер рахунку в форматі IBAN	Обов'язковий

## 2.2. Ідентифікація рахунку у форматі, відмінному від IBAN

Можливість ідентифікації рахунків у форматі, відмінному від IBAN, введено для рахунків, що відкриватимуться у небанківських установах. Рахунки у такому вигляді можуть відкривати тільки такі фінансові установи, які не є ні банком-резидентом України, ні учасником СЕП.

Наразі таких надавачів послуг в Україні ще немає, і на нормативному рівні не визначено, у якому саме форматі, за яким планом рахунків тощо ці установи будуть присвоювати своїм клієнтам номери рахунків.

Блок ідентифікації рахунку має вигляд:

Назва реквізиту	Повна назва і рівень тега	Зміст	Обов'язковість
Identification	Id	Блок „Ідентифікація рахунку”	Обов'язковий
Other	Id +Othr	Блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	Обов'язковий
Identification	Id +Othr ++Id	Номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	Обов'язковий
Scheme Name	Id +Othr ++SchmeNm	Визначає вид ідентифікації	Обов'язковий
Proprietary	Id +Othr ++SchmeNm +++Prtry	“ASP”	Обов'язковий

Реквізит „Proprietary” може мати тільки одне значення – “ASP” – з таких міркувань. Цей реквізит призначений тільки для того, щоб позначити формат номеру рахунку, відмінний від IBAN, а не деталізувати, який саме з таких форматів використовується. У майбутньому, у разі потреби виокремлення кількох різних форматів і формалізації правил їх заповнення, може бути визначено кілька варіантів заповнення цього реквізиту.

### 2.3. Рахунки в банках-резидентах

Для рахунку, відкритого в установі, яка є учасником СЕП, рахунок має бути визначений виключно в форматі IBAN. У цьому разі СЕП перевіряє:

- належність даного IBAN даному учаснику СЕП (за правилами побудови IBAN за українським стандартом);
- правильність ключових розрядів IBAN;
- допустимість балансового рахунку за планом рахунків (розглядаються окремо плани рахунків НБУ, Державної казначейської служби України, банків);
- правильність ключового розряду аналітичного рахунку, що входить в склад IBAN, згідно з правилами відкриття аналітичних рахунків в українських банках;
- у разі заборони власних видаткових операцій банку – належність балансового рахунку до переліку тих, що визначають власні видаткові операції.

### 2.4. Рахунки в ASPSP

ASPSP відрізняється від банку-резидента тим, що для неї не визначається правил, за якими вона повинна формувати номери рахунків у своєму балансі. Тому ASPSP може відкривати рахунки як у форматі IBAN, так і в форматі, відмінному від IBAN, за власними правилами аналітичного обліку.

Коли ASPSP ідентифікує рахунок у форматі IBAN, то СЕП перевіряє:

- належність даного IBAN даній ASPSP (за правилами побудови IBAN за українським стандартом, де в якості коду банку вказано код ASPSP);
- правильність ключових розрядів IBAN.

Коли ASPSP ідентифікує рахунок у форматі, відмінному від IBAN, то СЕП його не перевіряє.

У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP є Платником („Debtor”) або Агентом платника („Debtor Agent”), трактуються як клієнтські.

## 3. Ідентифікація валют

Валюта ідентифікується 3-символьним (буквеним) кодом згідно з міжнародним стандартом ISO 4217.

Так, для національної валюти України ідентифікатором є „UAH”.

Див. [iso.org/iso-4217-currency-codes.html](http://iso.org/iso-4217-currency-codes.html)

## 4. Ідентифікація фінансових повідомлень і трансакцій

### 4.1. Загальні поняття про ідентифікацію повідомлень і трансакцій в міжнародному стандарті ISO 20022

1. Для ідентифікації повідомлень і трансакцій міжнародний стандарт ISO 20022 передбачає два типи ідентифікації:

- **Point-to-Point Identifier** (ідентифікатор „від точки до точки”) – ідентифікатор, що в ланцюгу передачі повідомлення використовується тільки між двома сусідніми учасниками ланцюга передачі, тобто на одній ланці ланцюгу, і за межі цієї ланки не передається. Визначається учасником, що відправляє повідомлення у цій ланці;
- **End-to-End Identifier** (ідентифікатор „від кінця до кінця”) – ідентифікатор, що визначається першим учасником ланцюгу передачі повідомлення і надалі передається незмінним і використовується по всьому ланцюгу аж до його останнього учасника.

2. Для ідентифікації трансакцій (платежів) міжнародний стандарт ISO 20022 передбачає такі реквізити:

Англійська назва	Тип	Опис	Обов'язковість в ISO 20022
Message Identification	Point-to-Point	Ідентифікатор повідомлення. Завдовжки до 35 символів. Ідентифікує повідомлення в цілому.	Обов'язковий
Instruction Identification	Point-to-Point	Ідентифікатор інструкції. Завдовжки до 35 символів. Ідентифікує трансакцію на ланці передавання між двома сусідніми учасниками ланцюга передачі.	Необов'язковий
End To End Identification	End-to-End	Ідентифікатор „від кінця до кінця”, присвоєний Ініціатором платежу. Завдовжки до 35 символів. Не гарантується його унікальність. Зазвичай цей ідентифікатор задає в рахунку-фактурі отримувач (Creditor) для того, щоб, отримавши від відправника платіж за рахунком-фактурою, установити відповідність.	Залежно від типів повідомлень
Transaction Identification	End-to-End	Ідентифікатор трансакції. Завдовжки до 35 символів. Визначається агентом платника („debtor agent”).	Необов'язковий
UETR	End-to-End	Завдовжки рівно 36 символів. Ідентифікує трансакцію, гарантовано є унікальним. Стратегічно світова спільнота планує в майбутньому замінити цим ідентифікатором Transaction Id	Обов'язковий
Clearing System Reference	End-to-End	Ідентифікатор трансакції в платіжній системі (присвоєний платіжною системою). Завдовжки до 35 символів. Цей ідентифікатор присвоюють тільки фінансові установи.	Необов'язковий

#### 4.2. Ідентифікація повідомлень ISO 20022 в СЕП

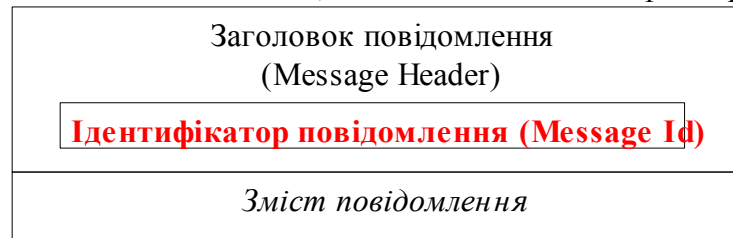
Для використання в СЕП вибрано необхідний мінімум ідентифікаторів – тих, які в ISO 20022 є обов'язковими і дають змогу однозначно визначати повідомлення/платіж:

- в якості End-to-End ідентифікатора транзакції використовується UETR;
- в якості Point-to-Point ідентифікатора повідомлення використовується Message Id, сформований за пропрієтарними правилами СЕП.

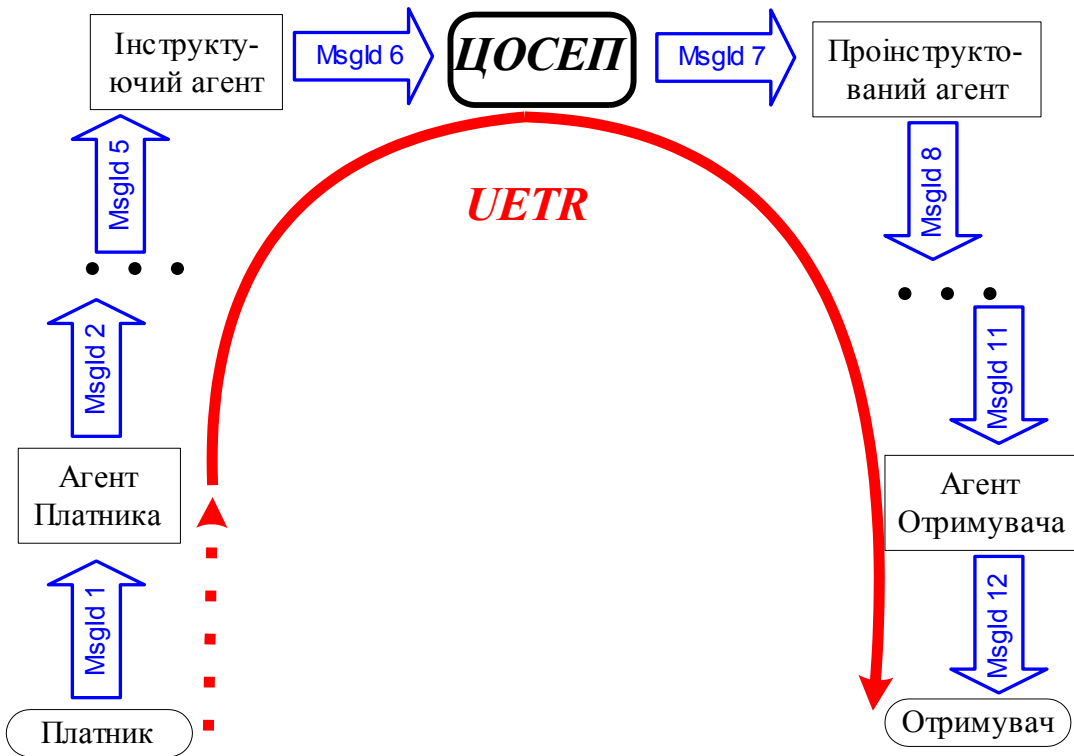
Таким чином, платіжне повідомлення загалом містить таку ідентифікацію:



Повідомлення, яке не містить платежів, містить єдиний ідентифікатор: Message Id.



На ланцюгу проходження повідомлення UETR залишається незмінним з моменту його присвоєння, а Message Id на кожній ланці передавання формується наново таким чином, щоб для пари „відправник повідомлення – отримувач повідомлення” він був унікальним і зрозумілим.



#### 4.3. Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification)

Назва тега XML: <MsgId>

Зважаючи на те, що MessageIdentification є ідентифікацією „point-to-point”, отже, за межі пари „ЦОСЕП – учасник” воно не виходить, СЕП установлює пропріетарні правила його формування та перевірки, які діють для обміну повідомленнями виключно між СЕП та її безпосереднім учасником. Зазначені правила не поширюються на інші, ніж СЕП, ланки обміну фінансовою інформацією між учасниками платіжної інфраструктури України.

Структура ідентифікатора MsgId:

Позиції	Довжина	Зміст залежно від напрямку руху повідомлення	
		Від учасника до ЦОСЕП	від ЦОСЕП до учасника
1	1	Цифра 1	Цифра 2
2-7	6	Код банку (МФО) учасника-відправника	000000
8-15	8	Дата формування повідомлення у форматі РРРРММДД	
16-32	17	Унікальний номер в рамках зазначеної дати, сформований на розсуд учасника (цифри)	Унікальний номер в рамках зазначеної дати, сформований ЦОСЕП

Разом довжина MsgId становить рівно 32 символи.

**Увага!** „Дата формування повідомлення” слугує тільки для формування унікального ідентифікатора і не має ніякого відношення до календарного дня, в який відбуваються проводки за транзакціями, наведеними в даному повідомленні. Наприклад, на зламі днів ЦОСЕП формує повідомлення-звіти („виписки”) за транзакціями банківського дня, що завершився; але оскільки формування повідомлень не є миттєвим, то вони формуватимуться протягом кількох хвилин на початку наступного календарного дня, тому дата формування повідомлення в ідентифікаторі повідомлення міститиме вже дату нового календарного дня.

Наявність в унікальному ідентифікаторі дати не заміняє потреби вказання „дати” або „дати та часу” у відповідних змістовних реквізитах повідомлень.

ЦОСЕП перевіряє унікальність ідентифікаторів вхідних повідомлень від учасників таким чином.

Перевірки базуються на тому, що:

- ЦОСЕП працює цілодобово (тобто повідомлення, сформоване „сьогодні”, може надійти до ЦОСЕП „завтра”);
- ЦОСЕП не веде черг вхідних повідомлень, у яких повідомлення затримувались би кілька днів. Тому ні у учасника-відправника, ні у ЦОСЕП немає потреби тримати повідомлення кілька днів.

Зважаючи на це, ЦОСЕП тримає у себе перелік ідентифікаторів оброблених повідомлень тільки за поточний календарний день і за попередній.

Отримавши вхідне повідомлення, ЦОСЕП перевіряє його ідентифікатор <MsgId> на унікальність таким чином:

- дата, вказана в <MsgId>, має збігатися з датою поточного календарного дня або містити дату „вчорашнього” календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення з кодом помилки: „Некоректно сформований унікальний ідентифікатор повідомлення <MsgId>”
- Код банку (МФО), вказаний в <MsgId>, має відповідати відправнику повідомлення, визначеному під час приймання повідомлення за допомогою засобів системи криптографічного захисту інформації. Якщо вказано інше, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення з кодом помилки: „Некоректно сформований унікальний ідентифікатор повідомлення <MsgId>”
- ЦОСЕП перевіряє, чи не було раніше повідомлення із зазначеним ідентифікатором. Якщо було, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення з кодом помилки: „Не унікальний ідентифікатор повідомлення <MsgId>”.

Якщо повідомлення від учасника не проходить зазначених перевірок, то:

- якщо для даного типу вхідного повідомлення передбачено вихідне повідомлення-відповідь (наприклад, на racs.008 – racs.002, на camt.003 – camt.004), то ЦОСЕП формує повідомлення-відповідь із визначеним кодом помилки.
- якщо для даного типу вхідного повідомлення вихідного повідомлення не передбачено, то ЦОСЕП надає учаснику повідомлення-квитанцію camt.025 із визначеним кодом помилки.

Якщо ЦОСЕП відхилив повідомлення від учасника, то наступного разу учасник має формувати це повідомлення вже з новим <MsgId>.

#### 4.4. Унікальний ідентифікатор трансакції (UETR)

UETR – скорочено від „Unique End-to-End Tracking Reference”.

UETR є унікальним ідентифікатором трансакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Крім власне платіжних систем, його використовують довідкові системи, такі як GPI Tracker.

Згідно із загальними правилами ISO 20022, UETR має бути унікальним. Це досягається автоматично завдяки алгоритму його генерації, за умови, що використовується надійна реалізація цього алгоритму.

Усі учасники платіжного простору України, приймаючи повідомлення з UETR, мають перевіряти його на унікальність.

ЦОСЕП перевіряє унікальність UETR за попередній період 124 дні. Таким чином, UETR + дата є унікальною ідентифікацією трансакції за всі часи.

UETR має бути сформованим у тій інформаційній системі, яка породжує платіж:



- або клієнтом-ініціатором платіжного документа (наприклад, в кредитовому переказі – Debtor), який формує свій первинний розрахунковий документ у вигляді повідомлення ISO 20022 і спроможний це зробити;
- або банком/ASPSP, що обслуговує зазначеного клієнта і є першим у ланцюжку фінансових установ, задіяних у переказі.

Правила формування UETR є сумісними зі стандартом, визначеним SWIFT, зокрема для використання в грі сервісі SWIFT.

UETR має бути сформованим за алгоритмом формування Universally Unique Identifier (UUID), також відомого під назвою Globally Unique Identifier (GUID), за IETF стандартом RFC 4122.

**Посилання на стандарт:**

**RFC 4122. A Universally Unique Identifier (UUID) URN Namespace.**

**<http://www.ietf.org/rfc/rfc4122.txt>**

Оскільки SWIFT обрав для використання 4-ту версію генерації за стандартом RFC 4122 і використовуватиме саме її в сервісі грі, то учасникам СЕП також пропонується використовувати саме цю версію.

UETR складається з 32 цифр 16-кової системи числення, розділених на 5 груп символами „дефіс” у форматі 8-4-4-4-12 символів, разом 36 символів.

Цифри, які є латинськими буквами, подаються як маленькі літери.

Формат має вигляд:

xxxxxxxx-xxxx-4xxx-uxxx-xxxxxxxxxxxx

де: на місці символа “x” може стояти будь-яка 16-рична цифра (“0”..”9”, “a”..”f”), на місці символа “u” може стояти тільки цифра „8”, “9”, “a” або “b”.

Шаблон: [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}

Приклад UETR: d12beb59-6259-4fa1-a733-adcd523d72dc

Учасник платіжної інфраструктури України може самостійно розробити генератор формування UETR згідно із зазначеними алгоритмами або використати один з існуючих генераторів формування UETR, у тому числі тих, що вільно поширюються.

Приклад інтеграції генератора в програмне забезпечення мовою Java:

```
import java.util.UUID; // Standard Java feature
UUID uuid = UUID.randomUUID(); // Make a UUID
String uuid36 = uuid.toString(); // Get it as a character string
```

ЦОСЕП здійснює перевірку:

- синтаксису реквізиту UETR згідно із зазначеним форматом;
- унікальності UETR за період 124 календарних дні.

Якщо платіж було відхилено, то наступна спроба відправки цього самого первинного розрахункового документа з точки зору САБ і платіжних систем є новим електронним платіжним документом. Отже, при повторній відправці відправник має формувати електронний документ з новим UETR.

Якщо ЦОСЕП забракував початкову трансакцію, то він все одно запам’ятовує її UETR як „використаний” і більше не прийматиме до оброблення трансакцію з цим UETR незалежно від її змісту.

#### 4.5. Ідентифікатор імені повідомлення (Message Name Identification)

Цей ідентифікатор визначає тип і версію повідомлення.

Назва тега XML: <MsgNmId> та похідні від нього (наприклад, <OrgnlMsgNmId>)

Структура ідентифікатора:

Символи	Довжина	Зміст	Приклад
1-4	4	Бізнес-область: “pacs” – Кліринг і розрахунки за платежами (Payments Clearing and Settlement); “camt” – Управління Коштами (Cash Management); тощо	pacs
5	1	Крапка	.
6-8	3	Разом з „бізнес-областю” визначає функціональне призначення повідомлення	008
9	1	Крапка	.
10-12	3	Варіант	001
13	1	Крапка	.
14-16		Номер версії	08

У прикладі наведено формування імені платіжного повідомлення для реалізації інструменту FIToFI Customer Credit Transfer: pacs.008.001.08.