

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21
Зі змінами
протокол від 22 жовтня 2024 року № 23

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

**Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022,
спільні для всіх інструментів.
Частина 5. Обмеження на роботу учасників у СЕП
Додаток. Застосування до миттєвого переказу СЕП**

Версія 1.1

на 6 аркушах

2024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
27.03.2024	1.0	Затверджено Радою Оператора СЕП, протокол від 27.03.2024 № 21. Зареєстровано 02.04.2024 за № В/57-0001/39968.
Вересень 2024	1.1	Додано загальний режим «кінець року» відповідно до досвіду закриття 2023 банківського року (заборонено платежі від / на ДКСУ) Додано режими блокування при роботі за 3 моделлю «Заборонені від/на головного, дозволені від/на філій».

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку Управління регулювання платіжних систем	Задорожна Н.В

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку	Директор	Поддєрьогін А.А.

Зміст

1. Загальні відомості	3
1.1. Стосовні документи	3
2. Загальні принципи застосування обмежень до повідомлень МП СЕП	3
3. Обмеження для <i>рас.008</i> МП СЕП	3
3.1. Загальний режим виконання МП СЕП в цілому	3
3.2. Блокування окремих учасників МП СЕП	4
3.3. Блокування ТКРМП	5
3.4. Заборона власних видаткових операцій	5
4. Обмеження для <i>самт.050</i>	6



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

1. Загальні відомості

Даний документ визначає засоби керування прийманням до СЕП фінансових повідомлень миттєвого переказу СЕП від учасників СЕП. Ці засоби керування можуть застосовуватися в ЦОСЕП для обмеження роботи в СЕП окремих учасників (далі – блокування) або категорій учасників у цілому (далі – режим роботи СЕП або скорочено – режим).

1.1. Стосовні документи

Загальні принципи встановлення обмежень на роботу учасників СЕП визначено в документі «Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 5. Обмеження на роботу учасників у СЕП» (далі – документ «Обмеження»), додатком до якого є даний документ.

Обмеження на виконання миттєвого переказу небанківськими надавачами платіжних послуг (далі – ННПП) розглянуто окремо в документі «Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 4. Обслуговування небанківських надавачів платіжних послуг у СЕП. Додаток. Застосування до миттєвого переказу СЕП».

2. Загальні принципи застосування обмежень до повідомлень МП СЕП

1. Процедури встановлення обмежень, сутність обмежень, що використовуються, та відповідні організаційні засади визначені в документі «Обмеження». Відповідні положення застосовні до обмежень, що встановлюються для МП СЕП, з урахуванням такого:

- обмеження щодо МП СЕП встановлюються окремо від обмежень для повідомлень, що використовуються для кредитового переказу СЕП і інструменту Excerptions and Investigations;
- під словом "коррахунок" в застосуванні до МП СЕП слід розуміти ТКРМП учасника МП СЕП, який ведеться в ЦОСЕП;
- поняття «здіяних» учасників для МП СЕП не використовується.

2. Обмеження встановлюються для повідомлень, якими здійснюється переказ коштів (*pacс.008* миттєвого переказу СЕП, *сamt.050*).

Для повідомлень, які запитують або повідомляють про статус МП СЕП (*pacс.028*, *pacс.002* миттєвого переказу СЕП) обмеження не встановлюються.

3. Зміна блокувань / режиму роботи СЕП відображається в *сamt.004*, який надсилається відповідному учаснику / всім учасникам МП СЕП і надає інформацію щодо стану і блокувань ТКРМП (для філії 4 моделі – ТРФМП).

3. Обмеження для *pacс.008* МП СЕП

3.1. Загальний режим виконання МП СЕП в цілому

Для МП СЕП визначено тільки такі можливі режими, які впливають тільки на *pacс.008* миттєвого переказу СЕП:

Назва режиму	Сутність	Позначення в <i>сamt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на <i>pacс.008</i> МП СЕП	не вказується
"Заборонені всі"	усі <i>pacс.008</i> МП СЕП відхиляються незалежно від їх змісту.	A
"Кінець року"	заборонено відправку <i>pacс.008</i> МП СЕП, якщо їх відправником / отримувачем є Державна казначейська служба	R



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



V/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

	України. Між всіма іншими учасниками повідомлення даної групи дозволені	
--	---	--

Оскільки для МП СЕП передбачається цілодобовий режим 24/7/365 для всіх учасників, то в штатному режимі функціонування СЕП потреба у встановленні режиму «Заборонені всі» відсутня. Режим передбачено на випадок вкрай нештатних ситуацій.

Використовується один спільний режим для всіх учасників МП СЕП безвідносно до їх категорій.

Поняття «виняткового дозволу», тобто дозволу окремим учасникам виконувати МП СЕП при встановленому режимі «Заборонені всі», не впроваджується.

3.2. Блокування окремих учасників МП СЕП

Застосовуються такі можливі флаги блокувань учасника:

Для початкових повідомлень від учасника:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на відправку учасником <i>pacs.008</i> МП СЕП	не вказується
"Заборонені всі"	усі <i>pacs.008</i> МП СЕП від учасника відхиляються незалежно від їх змісту.	A
<i>Передбачено тільки для pacs.008 МП СЕП від банку, що працює за 3 моделлю:</i>		
"Заборонені від головного, дозволені від філій"	<i>pacs.008</i> МП СЕП відхиляється, якщо його створив головний банк, і приймається, якщо його створила філія або ASPSP, що обслуговується в філії	R

Для повідомлень у відповідь на адресу учасника:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження на надсилання іншими учасниками <i>pacs.008</i> МП СЕП на адресу даного учасника	не вказується
"Заборонені всі"	усі повідомлення <i>pacs.008</i> МП СЕП на адресу даного учасника від всіх інших учасників відхиляються незалежно від їх змісту	B
<i>Передбачено тільки для pacs.008 МП СЕП на адресу банку, що працює за 3 моделлю:</i>		
"Заборонені на головний, дозволені на філії"	Повідомлення <i>pacs.008</i> -МП відхиляється, якщо Агентом отримувача є головний банк, і приймається, якщо Агентом отримувача є філія або ASPSP, що обслуговується в даному банку або в його філії.	R

Флаг «Заборонені всі», установлений для головного банку 3 моделі, впливає на платежі як самого банку, так і його філій.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

3.3. Блокування ТКРМП

Види блокування ТКРМП:

Для початкових платежів з даного ТКРМП:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження	не вказується
"Заборонені всі"	Усі <i>pacс.008</i> МП СЕП від учасників, що працюють за цим ТКРМП, відхиляються незалежно від їх змісту	А

Для платежів у відповідь, спрямованих на даний ТКРМП:

Назва блокування	Сутність	Позначення в <i>camt.004</i>
"Дозволені всі"	відсутні обмеження	не вказується
"Заборонені всі"	Усі <i>pacс.008</i> МП СЕП на адресу учасників, що працюють за цим ТКРМП, відхиляються незалежно від їх змісту	В

Як і для блокувань ТКР, відмінність "блокування коррахунку" від "блокування безпосереднього учасника" є істотною для роботи за моделлю з безпосередньою участю філій. Для цього випадку "блокування ТКРМП" діє на головний банк і на всі його філії, а "блокування учасника" – тільки на одного безпосереднього учасника (тобто може установлюватися окремо на сам банк або на якусь філію).

Оскільки з точки зору учасника "блокування коррахунку" і "блокування самого учасника" спричиняють один і той самий вплив на можливість виконання МП СЕП, то позначення в *camt.004* використовується одне й те саме для обох цих джерел блокування.

3.4. Заборона власних видаткових операцій

1. Наявні два джерела встановлення / зняття заборони власних видаткових операцій:

- персоналом ЦОСЕП;
- автоматично під час управління лімітами з боку Операційного департаменту НБУ.

Будь-яке з них забороняє банку та його філіям виконувати власні видаткові операції незалежно від іншого джерела.

2. Під час управління лімітами заборона власних видаткових операцій встановлюється / знімається для ТКРМП автоматично одночасно з встановленням / зняттям цієї заборони для ТКР.

3. Для установлення / зняття заборони власних видаткових операцій персоналом ЦОСЕП наявна можливість окремого установлення / зняття цієї заборони для ТКР і для ТКРМП.

4. У *camt.004* заборона власних видаткових операцій відображається як блокування з типом "S", незалежно від джерела встановлення цієї заборони.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00

4. Обмеження для *camt.050*

1. Жодний з режимів роботи СЕП не встановлює обмежень для *camt.050*.
2. Блокування початкових платежів / платежів у відповідь, встановлені для учасника, не впливають на *camt.050*.
3. Заборона власних видаткових операцій не впливає на *camt.050*.
4. Блокування коррахунку (ТКР або ТКРМП) впливають на *camt.050* таким чином.
ЦОСЕП відхиляє *camt.050*, якщо:
 - для технічного рахунку (ТКР або ТКРМП), з якого перераховуються кошти, встановлено блокування початкових «Заборонені всі»;
 - для технічного рахунку (ТКР або ТКРМП), з якого перераховуються кошти, встановлено блокування у відповідь «Заборонені всі».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/141765
від 12.11.2024 18:00