

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Ради Оператора  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 27 березня 2024 року № 21

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

**Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022,  
спільні для всіх інструментів**

**Частина 6. Управління рахунками. Функціональний опис  
Додаток. Застосування до миттєвого переказу СЕП**

*Версія 1.1*

на 11 аркушах

2024



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

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

## ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
15.09.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/108824
Березень 2024	1.1	Додано щодо використання camt.050 під час виконання Forced Debit

## СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В. Грибанов О.С.

## УЗГОДЖЕНО

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

## Зміст

1.	Загальні відомості .....	3
1.1.	Стосовні документи .....	3
2.	Технічні рахунки учасників .....	3
2.1.	Рахунки в Головній книзі НБУ .....	3
2.2.	Рахунки для обліку розрахунків за миттєвим переказом СЕП .....	3
2.2.1.	Ідентифікація ТКРМП .....	4
2.2.2.	Облік платежів на технічних рахунках та в СА учасника .....	5
2.3.	Перерозподіл коштів учасника між ТКР і ТКРМП .....	5
3.	Робота учасників МП СЕП за консолідованим коррахунком .....	6
3.1.	Модель з опосередкованою участю філій (3 модель) .....	6
3.2.	Модель з безпосередньою участю філій (4 модель) .....	7
4.	Відображення миттєвого переказу СЕП .....	7
4.1.	Облік залишків та оборотів .....	7
4.2.	Повідомлення про списання / зарахування коштів (camt.054) .....	8
4.3.	Запити про стан рахунків і лімітів (camt.003, camt.009) .....	9
4.4.	Інформація про стан рахунку (camt.004) .....	9
4.5.	Виписки (camt.053) .....	10
4.6.	Надання відомостей про стан рахунку та ліміти за ініціативою ЦОСЕП .....	10
4.7.	Ведення субрахунків філій головним банком 4 моделі .....	10
5.	Прийняття рішення про проведення / відхилення початкового платежу .....	11
6.	Особливості повернення коштів за миттєвим переказом СЕП .....	11



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968

від 02.04.2024 19:27

## 1. Загальні відомості

У даному документі розглядаються особливості управління технічними рахунками в ЦОСЕП з урахуванням впровадження в СЕП миттєвих переказів (далі – МП СЕП).

### 1.1. Стосовні документи

Терміни, скорочення та умовні позначення наведені в документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості» і в додатку до нього «Застосування до миттєвого переказу СЕП».

Відкриття і використання рахунків учасників СЕП у Національному банку визначено в Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 03.03.2023 № 16.

Загальні принципи обліку розрахунків у СЕП, ведення відповідних рахунків та управління ними наведені в документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 6. Управління рахунками. Функціональний опис» (далі – «Управління рахунками»), додатком до якого є даний документ. Якщо відмінності не зазначено в даному документі, то положення «Управління рахунками» застосовні до управління рахунками, що використовуються для МП СЕП.

Функціональний опис і хореографія повідомлень СЕП при здійсненні миттєвого переказу СЕП подано в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Функціональний опис. Реалізація миттєвого кредитового переказу (на рівні агент-ЦОСЕП-агент)».

Особливості роботи з технічними рахунками в ЦОСЕП під час використання інструменту Forced Debit описано в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 7. Реалізація інструменту Forced Debit і розрахунків за клірингом НПС “ПРОСТІР” за рахунками учасників СЕП в НБУ».

Усі повідомлення ISO, що згадуються в даному документі, описано у відповідних специфікаціях. Умови перевірки вхідних повідомлень та коди помилок описано в додатках до цих специфікацій.

## 2. Технічні рахунки учасників

### 2.1. Рахунки в Головній книзі НБУ

Миттєві перекази СЕП відображаються на рахунку учасника СЕП в Національному банку. Окремих рахунків в Головній книзі НБУ для миттєвих переказів СЕП не запроваджується.

### 2.2. Рахунки для обліку розрахунків за миттєвим переказом СЕП

Для цілей даного документу слід відрізнити платіжні повідомлення:

- інструменту "кредитовий переказ" – повідомлення *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.004*, реалізовані в СЕП-4.0;
- інструменту "Forced Debit" – повідомлення *pacs.010*, реалізоване в СЕП-4.0;
- інструменту "миттєвий кредитовий переказ" – повідомлення *pacs.008*, реалізоване в СЕП починаючи з версії 4.1.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



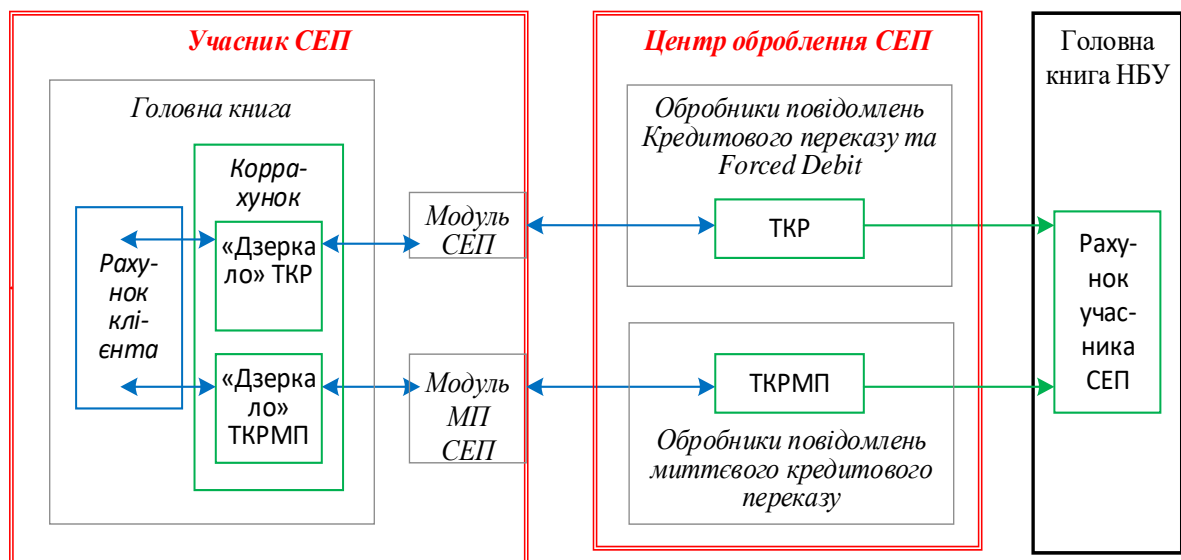
В/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

Як зазначалося в документі «Управління рахунками», в СЕП-4.0 для учасника СЕП існував технічний рахунок тільки одного типу, ТКР.

У СЕП-4.1 для обліку миттєвих переказів СЕП учасника СЕП впроваджуються додатковий технічний рахунок.

Таким чином, для обліку розрахунків учасника СЕП залежно від платіжного інструменту у ЦОСЕП ведуться окремі технічні рахунки:

- ТКР для інструментів "кредитовий переказ", "Forced Debit" (які були реалізовані в СЕП-4.0);
- ТКРМП для інструменту "миттєвий кредитовий переказ".



Величина коштів, яка фактично наявна в учасника СЕП для розрахунків через СЕП, являє собою суму ТКР і ТКРМП (і ця сума відповідає залишку на рахунку учасника СЕП в Головній книзі НБУ). Проте для виконання миттєвого переказу СЕП учасник може розпоряджатися тільки сумою на ТКРМП, а для кредитового переказу – тільки сумою на ТКР.

Зрозуміло, що коли учасник СЕП не бере участь в МП СЕП, то ТКРМП для нього не ведеться.

Під час надання статистичної звітності, обліку обов'язкових резервів тощо величина коррахунку учасника СЕП має відповідати значенню коррахунку в Головній книзі НБУ. Вона обраховується як сума ТКР і ТКРМП і подається як одне значення, без розбивки на ТКР і ТКРМП.

### 2.2.1. Ідентифікація ТКРМП

Ідентифікатор ТКРМП формується (аналогічно ідентифікатору ТКР) як 10-символьний рядок такого складу:

- 1 символ – константа „2” – тип рахунку (саме цей символ відрізняє ТКРМП від ТКР);
- 2-4 символи – буквенний код валюти (для гривні це „UAH”);
- 5-10 символи – код ID НБУ учасника з лідуючими нулями.

За таким самим принципом формується ідентифікатор „технічного рахунку філії в МП СЕП” (скорочено – ТРФМП) (про який див. нижче, в розділі про роботу за 4 моделлю).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

У реквізитах повідомлень, які містять тип рахунку у пропріетарній схемі, позначення типу рахунку («TKR» для «рівня коррахунку» або «TRF» для «субрахунку філії») залишаються однаковими для ТКР і для ТКРМП.

Отже, технічні рахунки, що використовуються в СЕП після запровадження МП СЕП, розрізняються в ідентифікації рахунку таким чином:

1) різновид переказу, який відображається на рахунку, відрізняється за першим символом ідентифікатора рахунку:

- «1» для кредитового переказу та інструменту "Forced Debit" (тобто ТКР або ТРФ);
- «2» для миттєвого кредитового переказу (тобто ТКРМП або ТРФМП);

2) рівень рахунку («коррахунок» чи «субрахунок філії») відрізняється за реквізитом **Пропріетарна назва (Proprietary) <Prtry>**:

- ТКР – технічний рахунок учасника (тобто ТКР або ТКРМП);
- ТРФ – технічний рахунок філії (тобто ТРФ або ТРФМП)

і мають таку ідентифікацію:

Тип рахунку	Платіжний інструмент	
	Кредитовий переказ і "Forced Debit"	Миттєвий переказ СЕП
Технічний рахунок учасника	Назва: <b>TKP</b> Ідентифікатор: <b>1UAHnnnnnnn</b> реквізит <Prtry>: <b>TKR</b>	Назва: <b>TKPMP</b> Ідентифікатор: <b>2UAHnnnnnnn</b> реквізит <Prtry>: <b>TKR</b>
Технічний рахунок філії	Назва: <b>TRF</b> Ідентифікатор: <b>1UAHnnnnnnn</b> реквізит <Prtry>: <b>TRF</b>	Назва: <b>TRFMP</b> Ідентифікатор: <b>2UAHnnnnnnn</b> реквізит <Prtry>: <b>TRF</b>

Для учасника СЕП, який не є учасником МП СЕП, ТКРМП і ТРФМП не використовуються. Отже, він, як і до впровадження МП СЕП, оперує тільки рахунками типу «1UAH...».

### 2.2.2. Облік платежів на технічних рахунках та в СА учасника

1. Відображення миттєвих переказів СЕП на технічних рахунках учасників у ЦОСЕП здійснюється за принципом валових розрахунків (Gross Settlement), за кожною окремою транзакцією. Миттєві перекази СЕП приймаються у межах залишку на ТКРМП.

2. Для ТКРМП впроваджуються такі самі засоби керування рахунком (ліміти, блокування), як і для ТКР. Для ТКР і для ТКРМП ліміти і блокування визначаються і встановлюються окремо.

3. Наразі відсутні вимоги щодо того, яким чином учасник СЕП обліковує кредитовий переказ і миттєві перекази СЕП на «дзеркалі» коррахунку в своїй СА. Учасник може вести облік на одному спільному рахунку – «дзеркалі рахунку учасника СЕП в НБУ» або відкривати два окремих субрахунки – «дзеркало ТКР» і «дзеркало ТКРМП». Проте учасник має урахувати, що від ЦОСЕП він отримуватиме окрему інформацію про стан ТКР і окрему – про стан ТКРМП, тому в разі спільного «дзеркала рахунку учасника СЕП» він має організувати окремий технологічний облік для звіряння інформації про стан рахунку в СА з тією, що він отримує від ЦОСЕП, і для визначення сум коштів, якими він може розпоряджатися для виконання початкових платежів окремо для виконання кредитового переказу і окремо для виконання миттєвого переказу СЕП.

### 2.3. Перерозподіл коштів учасника між ТКР і ТКРМП

1. На момент підключення учасника до функціоналу МП СЕП величина його ТКРМП дорівнює 0.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27

2. Для переміщення коштів з ТКР на ТКРМП і навпаки учасник використовує повідомлення *camt.050*. У результаті його обробки в ЦОСЕП вказана в ньому сума коштів переноситься з одного із цих рахунків на інший. Загальна сума коштів, наявних у учасника, при цьому не змінюється.

3. У ході виконання списання з технічних рахунків учасника за інструментом *Forced Debit* (безспірного списання, стягнення, розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОС-ТР» тощо) за допомогою *pacs.010* у разі, якщо коштів для списання на ТКР не вистачає, ЦОСЕП виконує примусове переміщення суми нестачі з ТКРМП на ТКР і оформляє це переміщення як *camt.050* на адресу учасника.

4. Переміщення коштів між ТКР і ТКРМП засобами *camt.050* для цілей даного документу не вважається «платіжною операцією», «платежами» і «переказом коштів через СЕП». Відповідно, надалі в цьому документі під цими термінами мається на увазі виключно переказ коштів, здійснений за повідомленнями *pacs.008, pacs.009, pacs.004, pacs.010*.

### 3. Робота учасників МП СЕП за консолідованим коррахунком

Архітектура взаємодії учасника з ЦОСЕП (безпосередня чи опосередкована участь в СЕП; обслуговування ASPSP через розрахунковий рахунок в банку) при виконанні миттєвого переказу СЕП визначається його моделлю участі в СЕП. Тобто безпосередньо взаємодіяти з ЦОСЕП для виконання миттєвого переказу СЕП можуть тільки безпосередні учасники СЕП; решта учасників розрахунків виконують миттєві перекази СЕП через тих самих Агентів-посередників, що й кредитивний переказ.

У разі роботи в СЕП за моделлю обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку учасник МП СЕП виконує миттєвий переказ СЕП за тією самою моделлю.

У ЦОСЕП ведеться (аналогічно одному ТКР) один ТКРМП – для головного банку, на якому відображаються всі розрахунки і головного банку, і філій.

Головний банк організує облік розрахунків філій на свій розсуд (зокрема, може обліковувати всі розрахунки філії в СЕП на одному субрахунку, а може відкрити окремі субрахунки для обліку кредитивного переказу і для обліку миттєвого переказу СЕП).

Головний банк самостійно визначає, які зі своїх філій він підключає до МП СЕП.

Оскільки ТКРМП відкривається для головного банку, то для участі філії в МП СЕП головний банк також обов'язково має бути учасником МП СЕП, навіть якщо він сам не збирається виконувати миттєві перекази СЕП.

⇒ Питання, чи користуватиметься попитом ситуація «головний банк не виконує МП СЕП, а філії виконують» і чи потрібні будуть відповідні ознаки в нормативно-довідковій інформації СЕП, буде опрацьовано пізніше спільно з учасниками, що працюють в СЕП за консолідованим коррахунком.

#### 3.1. Модель з опосередкованою участю філій (3 модель)

Учасники взаємодіють з ЦОСЕП для виконання МП СЕП виключно через ВМС головного банку. Взаємодія між філією та головним банком при виконанні миттєвого переказу СЕП реалізується у ВМС на розсуд головного банку.

Миттєві перекази між філіями даного банку, а також між головним банком і філіями (аналогічно хореографії кредитивного переказу) виконуються засобами ВМС і до СЕП не потрапляють.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968

від 02.04.2024 19:27



### 3.2. Модель з безпосередньою участю філій (4 модель)

Головний банк і філії виконують обмін повідомленнями миттєвих переказів СЕП із ЦОСЕП самостійно і незалежно один від одного.

Для окремого обліку розрахунків безпосередніх учасників та реалізації засобів керування ними з боку головного банку в ЦОСЕП і для головного банку, і для кожної філії-учасника МП СЕП ведеться ТРФМП, на якому обліковуються обороти даного безпосереднього учасника СЕП за миттєвими переказами СЕП.

Цей рахунок повністю аналогічний ТРФ, за яким виконується облік кредитового переказу і Forced Debit, з єдиною відмінністю: в ідентифікаторі ТРФМП перший символ дорівнює «2».

Головний банк керує можливостями філій щодо виконання МП СЕП такими самими засобами, як і для кредитового переказу, за допомогою того самого набору повідомлень, що вже реалізовано в СЕП-4.0:

- установлення в ЦОСЕП для ТРФМП умов, які обмежують роботу філій в МП СЕП (так званих лімітів);
- отримання від ЦОСЕП інформації про платежі, здійснені філіями;
- облік у своїй САБ загальних сум платежів, виконаних філіями через СЕП („ведення субрахунків філій”)

з єдиною відмінністю: у повідомленнях СЕП замість ідентифікатора ТРФ вказується ідентифікатор ТРФМП.

Для ТРФМП впроваджуються такі самі засоби керування рахунком з боку головного банку (ліміт технічного рахунку та ліміт початкових оборотів), як і для ТРФ. Для ТРФ і для ТРФМП ліміти встановлюються окремо.

Якщо є потреба перерозподілити кошти, якими може розпоряджатися філія, між ТРФ і ТРФМП, то головний банк не виконує фізичного переміщення коштів між ними (як це робиться для ТКР і ТКРМП), а збільшує / зменшує можливості філії шляхом установки лімітів (наприклад, для ТРФ зменшує, а для ТРФМП збільшує). Сама філія не може виконувати перерозподіл коштів між цими рахунками.

## 4. Відображення миттєвого переказу СЕП

### 4.1. Облік залишків та оборотів

1. Для обліку виконаних миттєвих переказів СЕП на ТКРМП/ТРФМП у ЦОСЕП ведеться облік таких самих оборотів, як для ТКР/ТКРМП:

Назва типу оборотів	Відображаються платіжні повідомлення	Позначення параметру в блоці Стан рахунку (Multilateral Balance) <i>camt.004</i>	
		Пропріетарна назва (Proprietary) <Tp/Prtry>	Ознака кредит/дебет (Debit Credit Indicator) <CdtDbtInd>
Початкові кредитові	інструменту „Миттєвий кредитовий переказ”, відправлені власником даного рахунку: <i>pacs.008-МП</i>	CPBL	CRDT



Кредитові у відповідь	інструменту „Миттєвий кредитовий переказ”, отримані власником даного рахунку: <i>pacs.008-МП</i>	DPBL	CRDT
Початкові дебетові	–	CPBL	DBIT
Дебетові у відповідь	–	DPBL	DBIT

Оскільки в інструментах миттєвого переказу СЕП передбачено тільки кредитовий переказ (дебетових інструментів не передбачено), то дебетові обороти за ТКРМП/ТРФМП завжди є нульовими.

2. Переміщення коштів між ТКР і ТКРМП не розглядаються як «платежі, виконані через СЕП», і обліковуються в окремих типах оборотів, що запроваджуються і для ТКР, і для ТКРМП:

Назва типу оборотів	Відображаються платіжні повідомлення	Позначення параметру в блоці Стан рахунку (Multilateral Balance) <i>camt.004</i>	
		Пропрієтарна назва (Proprietary) <Tp/Prtry>	Ознака кредит/ дебет (Debit Credit Indicator) <CdtDbtInd>
Початкові кредитові	Списання коштів з рахунку за допомогою <i>camt.050</i>	LTSF	DBIT
Кредитові у відповідь	Зарахування коштів на рахунок за допомогою <i>camt.050</i>	LTSF	CRDT

*Примітка.* Позначення в реквізиті **Пропрієтарна назва** (Proprietary) запозичено зі стандартного довідника ISO 20022 № 82 «SystemBalanceType», де позначенню «LTsf» відповідає розшифровка «LiquidityTransfer».

3. Таким чином, «денний залишок» за ТКР становить:

- сальдо оборотів за платіжними операціями, виконаними за інструментами "кредитовий переказ" і "Forced Debit" (*pacs.008* кредитового переказу, *pacs.009*, *pacs.004*, *pacs.010*);
- мінус початкові кредитові обороти за ТКР за *camt.050* (переказ з ТКР на ТКРМП);
- плюс кредитові обороти у відповідь за ТКР за *camt.050* (переказ з ТКРМП на ТКР).

«Денний залишок» за ТКРМП становить:

- сальдо оборотів за миттєвими переказами СЕП (*pacs.008* миттєвого переказу СЕП);
- мінус початкові кредитові обороти за ТКРМП за *camt.050* (переказ з ТКРМП на ТКР);
- плюс кредитові обороти у відповідь за ТКРМП за *camt.050* (переказ з ТКР на ТКРМП).

#### 4.2. Повідомлення про списання / зарахування коштів (*camt.054*)

Хореографія повідомлень МП СЕП не передбачає відправку учасникам *camt.054* за результатами виконання миттєвого переказу СЕП. Тому єдиною інформацією, пов'язаною з миттєвими переказами СЕП, яку учасник може отримати від ЦОСЕП за ініціативою ЦОСЕП, є повідомлення про списання або зарахування коштів з/на ТКР і ТКРМП у результаті виконання *camt.050*. У цьому разі ЦОСЕП одночасно надсилає учаснику два повідомлення:





- одне – про списання з ТКР або ТКРМП;
- друге – про зарахування на ТКРМП або ТКР відповідно.

Коли відправником є головний банк за 4 моделлю, то додаються ще два повідомлення:

- одне – про списання з ТРФ або ТРФМП головного банку;
- друге – про зарахування на ТРФМП або ТРФ головного банку відповідно.

Структура такого *camt.054* не змінюється порівняно з СЕП-4.0, а правила заповнення мають такі відмінності:

- для ТКРМП/ТРФМП в ідентифікаторі рахунку першим символом є «2»;
- у блоці **Деталі запису/Група трансакцій** (Entry Details/Batch) <NtryDtls/Btch> ре-квізити **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> і **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Payment Information Identification) <PmtInfId> описують «первинне повідомлення» *camt.050*.

#### 4.3. Запити про стан рахунків і лімітів (*camt.003, camt.009*)

Запит *camt.003, camt.009* може містити будь-який набір технічних рахунків, у тому числі в одному запиті можуть бути разом і ТКР/ТРФ, і ТКРМП/ТРФМП.

Відповідь *camt.004, camt.010* включатиме той самий набір технічних рахунків, що й запит, тобто в одній відповіді також можуть бути разом і ТКР/ТРФ, і ТКРМП/ТРФМП.

#### 4.4. Інформація про стан рахунку (*camt.004*)

1. Оскільки в інструментах миттєвого переказу СЕП реалізується тільки схема кредитового переказу, то при обліку миттєвих переказів СЕП можуть набувати значущих значень тільки кредитові обороти учасника (початкові і у відповідь). Тому в *camt.004* щодо рахунків ТКРМП, ТРФМП:

- для дотримання єдиної структури повідомлення незалежно від типу рахунку подаються всі 4 види оборотів, передбачених для відображення платежів;
- але обороти за «дебетовими платежами» завжди є нульовими.

2. Відомості про обороти, здійснені внаслідок переміщення коштів між ТКР і ТКРМП (далі в цьому пункті – обороти типу «LTSF»), подаються тільки для рахунку, що належить учаснику МП СЕП-власнику коррахунку, а саме:

- відомості про обороти типу «LTSF» включаються в відомості про рахунки і ТКРМП/ТРФМП (рахунку типа «2»), і ТКР/ТРФ головного банку (рахунку типа «1»);
- у відомостях про будь-який рахунок головного банку (ТКР, ТКРМП, ТРФ, ТРФМП) завжди подаються два блоки **Стан рахунку** (Multilateral Balance), що відповідають типу «LTSF», один з них про дебетові обороти і один про кредитові, навіть тоді, коли фактично переміщення коштів між ТКР і ТКРМП не було і ці обороти є нульовими;
- коли головний банк отримує відомості про рахунок філії, то в них відомості про обороти типу «LTSF» не подаються.

3. Для учасника СЕП, який не є учасником МП СЕП, блоки **Стан рахунку** (Multilateral Balance), що відповідають типу оборотів «LTSF», до *camt.004* не включаються.

4. Для філії при роботі за 4 моделлю, незалежно від її участі в МП СЕП, блоки **Стан рахунку** (Multilateral Balance), що відповідають типу оборотів «LTSF», до *camt.004* не включаються.



#### 4.5. Виписки (*camt.053*)

Платіжні операції інструментів "кредитовий переказ" і "Forced Debit", миттєвий переказ СЕП і переміщення коштів між ТКР і ТКРМП за допомогою *camt.050* включаються в одну й ту саму виписку. Оскільки кожний блок Statement відповідає одному рахунку, то транзакції за ТКР і за ТКРМП вміщуються в окремі блоки Statement.

Виписка для учасника МП СЕП – безмодельного або головного банку за 3 моделлю – містить два блоки Statement:

- проводки за ТКР «1UAH...» (до цього Statement включаються платіжні операції інструментів "кредитовий переказ" і "Forced Debit", а також транзакції з *camt.050*, проведені за рахунком «1UAH...»);
- проводки за ТКРМП «2UAH...» (до цього Statement включаються миттєві перекази СЕП і транзакції з *camt.050*, проведені за рахунком «2UAH...»).

Для головного банку 4 моделі-учасника МП СЕП виписка містить такі Statement:

- проводки за ТКР «1UAH...» за операціями головного банку (до цього Statement включаються платіжні операції головного банку інструментів "кредитовий переказ" і "Forced Debit", а також транзакції з *camt.050*, проведені за рахунком «1UAH...»);
- проводки за ТКРМП «2UAH...» за операціями головного банку (до цього Statement включаються миттєві перекази СЕП головного банку і транзакції з *camt.050*, проведені за рахунком «2UAH...»);
- про платіжні операції філії, яка є учасником МП СЕП, подаються два Statement, один за ТРФ «1UAH...», другий за ТРФМП «2UAH...»;
- про платіжні операції філії, яка не є учасником МП СЕП, подається один Statement, за ТРФ «1UAH...».

Для філії 4 моделі – учасника МП СЕП виписка містить два блоки Statement:

- проводки за ТРФ «1UAH...», тобто за платіжними операціями інструменту "кредитовий переказ";
- проводки за ТРФМП «2UAH...», тобто за миттєвими переказами СЕП.

#### 4.6. Надання відомостей про стан рахунку та ліміти за ініціативою ЦОСЕП

ЦОСЕП відправляє учаснику, для якого змінено ліміти/блокування щодо МП СЕП, окреме повідомлення *camt.004* про поточний стан ТКРМП/ТРФМП і поточні значення лімітів та блокувань аналогічно тому, як це робиться при зміні лімітів/блокувань для ТКР/ТРФ.

Навіть тоді, коли зміна лімітів/блокувань виконується одночасно для ТКР і ТКРМП (або для ТРФ і ТРФМП), наприклад при переході на новий календарний день, то ЦОСЕП надсилає два окремих *camt.004*.

#### 4.7. Ведення субрахунків філій головним банком 4 моделі

Оскільки ЦОСЕП за своєю ініціативою не відправляє головному банку повідомлення про списання / зарахування коштів за миттєвими переказами СЕП за ТРФМП філій, то головний банк для ведення субрахунків філій має:

- вести субрахунки філій на підставі *camt.053*;
- у разі потреби більш частого оновлення інформації про ТРФМП самостійно періодично запитувати стан ТРФМП філій (*camt.003*, *camt.004*).



## 5. Прийняття рішення про проведення / відхилення початкового платежу

Платіжна інструкція на виконання миттєвого переказу СЕП приймається від учасника до ЦОСЕП тоді, коли задовольняються умови порівняння суми платежу з поточним станом ТКРМП / ТРФМП учасника-відправника, з урахуванням установлених лімітів, як описано в «Управлінні рахунками» для «кредитових платежів».

Аналогічно, *camt.050* приймається, коли задовольняються такі самі умови для ТКР / ТКРМП, з якого мають бути списані кошти.

При цьому ураховується такі особливості:

1) як вже зазначалося, суми списання / зарахування за *camt.050* ураховуються при визначенні поточного стану технічного рахунку;

2) коли для технічного рахунку, що аналізується, встановлено «ліміт початкових оборотів», то під вже виконаними «початковими кредитовими оборотами» слід розуміти:

- суму початкових кредитових оборотів, обчислених за платіжними операціями;
- плюс суму, списану з цього рахунку за *camt.050*.

## 6. Особливості повернення коштів за миттєвим переказом СЕП

Коли було здійснено миттєвий переказ СЕП, а потім Агент платника повертає кошти за цим переказом за допомогою *pacs.004*, то це повернення здійснюється в рамках інструменту "кредитовий переказ", отже:

- сума, яку повернуто, відображається на ТКР (а не на ТКРМП);
- для визначення наявності коштів для повернення ураховується стан ТКР і ліміти, установлені для ТКР (а не ТКРМП і не установлені для нього ліміти).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968  
від 02.04.2024 19:27