

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

**Специфікації ISO 20022  
FIToFIPaymentStatusReport  
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

*pacs.002*  
**«Звіт про статус миттєвого кредитового переказу  
на рівні агентів»**

на **53** аркушах

*Версія 1.1*

**2023 р.**



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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
від 04.07.2023 16:44

## ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
11.04.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/42294
01.07.2023	1.1	<ol style="list-style-type: none"><li>Відкрито реквізит Дата та час розрахунку (Effective Interbank Settlement Date).</li><li>Додано новий статус Очікування (PDNG) при відхиленні повідомлення pacs.028 повідомленням pacs.002.</li><li>Унесені незначні редакційні правки за текстом документа.</li></ol>

## СКЛАЛИ

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

## УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0008/77885  
від 04.07.2023 16:44

## Зміст

1.	Загальні відомості .....	4
1.1.	Стосовні документи .....	5
1.2.	Терміни і позначення .....	7
2.	Загальний опис повідомлення pacs.002 .....	9
2.1.	Формування pacs.002 з позитивним статусом у відповідь на pacs.008 та можливі сценарії його оброблення .....	12
2.2.	Формування pacs.002 з негативним статусом у відповідь на pacs.008 та сценарії його оброблення .....	14
2.3.	Формування pacs.002 з негативним статусом у відповідь на pacs.002 та сценарії його оброблення .....	20
2.4.	Формування pacs.002 з позитивним або негативним статусом у відповідь на pacs.028 .....	23
2.5.	Обмін повідомленнями за нестандартними сценаріями .....	28
3.	Посилання на ідентифікатори в pacs.002 .....	31
3.1.	Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із первинного повідомлення pacs.008 .....	31
3.2.	Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із повідомлення pacs.00232 .....	32
3.3.	Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із повідомлення pacs.028 .....	33
4.	Структура повідомлення pacs.002 .....	34
4.1.	Загальна структура .....	34
4.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) .....	35
4.3.	Блок В. Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status) .....	38
4.4.	Блок С. Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status) .....	44
5.	Реквізитний склад та правила заповнення pacs.002 .....	47



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



3

B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

## 1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення *pacs.002 FIToFIPaymentStatusReport* «Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів» (далі за текстом – *pacs.002* або звіт про статус), що використовується в рамках здійснення миттєвого кредитового переказу (далі за текстом – миттєвий переказ або МП) у Системі електронних платежів Національного банку України починаючи з версії СЕП-4.1 (далі – СЕП).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>pacs.002</i> <i>FIToFIPaymentStatusReport</i> Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні агентів	Група «Кліринг платежів та розрахунків (Payments Clearing and Settlement, pacs)».	<p>Повідомлення <i>pacs.002</i> на рівні:</p> <p><b>ЦОСЕП–Агент</b></p> <p>ЦОСЕП формує і надсилає у відповідь на отримані в ЦОСЕП від агентів повідомлення:</p> <p><i>pacs.008</i> <i>pacs.028</i> <i>pacs.002</i></p> <p><b>Агент – ЦОСЕП</b></p> <p>використовується Агентом отримувача (отримувачем <i>pacs.008</i>) для інформування ЦОСЕП щодо можливості чи неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача.</p>

Структура повідомлення *pacs.002* є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП.

Важливо врахувати, що структура та версійність повідомлень в рамках виконання миттєвого переказу відрізняється від структур та версійності однайменних повідомлень, що використовуються в рамках виконання кредитового переказу. Так, повідомлення *pacs.002* в рамках кредитового переказу відповідає 10 версії стандарту ISO 20022, тобто наразі – *pacs.002.001.10*. Для виконання миттєвого переказу використовується версія 12 стандарту ISO 20022, тобто – *pacs.002.001.12*.

У цьому документі наводиться опис саме тих реквізитів, які вказуються в повідомленні *pacs.002* при обміні платіжним повідомленням між



безпосередніми учасниками СЕП (учасниками МП) через Центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП) при здійсненні миттєвого переказу.

## 1.1. Стосовні документи

Опис технології і форматів обміну повідомленнями стандарту ISO 20022 в СЕП між учасниками МП (далі – Учасниками) і ЦОСЕП подано в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і ЦОСЕП. Реалізація миттєвого кредитового переказу» (далі – «Технологія і формати»).

Загальне призначення повідомлення *pacs.002* та функціональні схеми обміну повідомленням описані в документі «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Миттєвий кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Функціональна схема обміну платіжним повідомленням *pacs.008* та повідомленнями *pacs.028*, *pacs.002* описана в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Функціональний опис. Реалізація миттєвого кредитового переказу».

Опис повідомлення *pacs.028* та його реквізитного складу для схеми миттєвого переказу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusRequest (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pacs.028* «Запит про статус 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 повідомень 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.008* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pacs.008* «Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Перелік кодів помилок визначено в документах «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.008*, *pacs.002* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення *pacs.008* та коди помилок», «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.028*, *pacs.002* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення *pacs.028* та коди помилок», «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікації повідомлення ISO 20022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



5

В/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

**pacs.002** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення **pacs.002** та коди помилок».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомень та імплементації в СЕП повідомень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначеного в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

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

Стандартні довідники ISO, про які йдеться в даному документі, доступні за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022> «Довідники кодів ISO 20022».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



6

B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

## 1.2. Терміни і позначення

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

2. У цьому документі під повідомленням *pacs.008* розглядається версія повідомлення *pacs.008.001.09* «Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (описано у Специфікації ISO 20022 FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pacs.008* «Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів»), відправлене учасником МП до ЦОСЕП за схемою виконання миттєвого переказу.

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

4. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач»:  
**платіжного повідомлення *pacs.008***

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

### повідомлення *pacs.028*

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

### повідомлення *pacs.002*

відправник (агент)	отримувач (агент)
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП, який є учасником МП), тобто відправник і отримувач повідомлення <i>pacs.008</i>
Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕП, який є учасником МП), тобто отримувач повідомлення <i>pacs.008</i>	ЦОСЕП

Також за текстом документа використовується термін «Посередник», під яким розуміється Агент, через якого надсилає і отримує перекази Агент



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



отримувача/Агент платника (тобто за наявності опосередкованої роботи учасників в СЕП або для випадку, коли Агентом отримувача / Агентом платника є ASPSP, що працює через Розрахунковий рахунок в банку) та описується сценарій відхилення повідомлень Посередником виключно за наявності помилок в отриманих від Агента платника/Агента отримувача повідомленнях, або неможливості подальшого транспортування Посередником отриманих повідомлень.

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

6. Рівень реквізитів в структурі XML–файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та формати, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 5 цього документу.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



## 2. Загальний опис повідомлення *pacs.002*

ЦОСЕП отримує повідомлення:

<i>pacs.008</i> /FIToFICustomerCreditTransfer	Миттєвий кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів
<i>pacs.002</i> /FIToFIPaymentStatusReport	Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні Агентів
<i>pacs.028</i> /FItoFIPaymentStatusRequest	Запит про статус миттєвого кредитового переказу

та в момент їх надходження в ЦОСЕП здійснює процедури їх приймання до виконання, процедури перевірки і оброблення. ЦОСЕП за результатами оброблення вказаних повідомлень:

- в разі непроходження технологічного контролю або відмов на рівні WEB-сервісу – надає зворотний зв’язок у вигляді технічного Fault-повідомлення (див. «Технологія і формати»);
- інакше за результатами оброблення формує та надсилає учасникам повідомлення *pacs.002*.

Залежно від результатів оброблення вищезазначених повідомлень, *pacs.002*, що формує ЦОСЕП, може відображати наступні статуси:

- **негативний статус** – платіжне повідомлення/платіжну інструкцію або *pacs.002* від Отримувача відхилено в результаті оброблення. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **RJCT** (Rejected);
- **позитивний статус** – повідомлення/платіжну інструкцію успішно оброблено. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **ACCC** (Accepted Settlement Completed Creditor Account) - розрахунки на рахунку отримувача завершені;
- **статус очікування** – стосується виключно відхилення повідомлення *pacs.028*. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **PDNG** (Pending), яке означає, що даний *pacs.002* не несе інформації про результати виконання платежу - проводитимуться подальші перевірки/оновлення статусу.

**Отримувач** повідомлення *pacs.008* у відповідь на отриманий від ЦОСЕП *pacs.008* формує та надсилає в ЦОСЕП повідомлення *pacs.002*. Залежно від результату оброблення *pacs.008*, повідомлення *pacs.002*, що формує отримувач повідомлення *pacs.008*, може відображати наступні статуси:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



- **негативний статус** – повідомлення/платіжну інструкцію відхилено в результаті оброблення. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **RJCT** (Rejected);
- **позитивний статус** – повідомлення/платіжну інструкцію успішно оброблено. У такому випадку *pacs.002* містить значення **ACCP** (Accepted Customer Profile) - попередня перевірка технічної валідації пройшла успішно. Перевірка профілю клієнта також пройшла успішно. Надання агентом повідомлення *pacs.002* зі статусом **ACCP** підтверджує можливе подальше успішне зарахування коштів на рахунок Отримувача. Слід наголосити, що сформувати *pacs.002* зі статусом **ACCP** може виключно Агент отримувача; Посередник (у разі його наявності) тільки передає такий *pacs.002* до ЦОСЕП, але самостійно не має права прийняти позитивне рішення про можливість зарахування коштів і сформувати *pacs.002* зі статусом **ACCP**.

Якщо у ЦОСЕП отриманий *pacs.002* не пройшов перевірок, то ЦОСЕП відхиляє вхідне повідомлення *pacs.008* та формує і надсилає повідомлення *pacs.002* із негативним статусом щодо *pacs.008*:

- відправнику повідомлення *pacs.008*;
- отримувачу повідомлення *pacs.008*

Якщо ЦОСЕП не отримав *pacs.002* у відповідь на *pacs.008* в максимально допустимий граничний час або отриманий *pacs.002* був відхиленний на рівні технологічного контролю через непроходження перевірок (див. документ «Технологія і формати»), то ЦОСЕП повертає відправнику повідомлення *pacs.008* технічне Fault-повідомлення про вичерпання часу на обробку повідомлення (**Fault:Time-is-up**). В цьому випадку інформація про первинне повідомлення та первинну трансакцію не вноситься до баз даних ЦОСЕП та первинне повідомлення може бути повторно надіслано до ЦОСЕП з тими ж самими реквізитами, що і відхилене.

**Відправник** повідомлення *pacs.008/pacs.028* не формує і відповідно не надсилає повідомлення *pacs.002*, а лише отримує його від ЦОСЕП (або від Посередника за умови його наявності у ланцюгу передачі повідомлення) за результатами надсилання в ЦОСЕП повідомлення *pacs.008/pacs.028*, та виконує відповідні дії залежно від статусу отриманого *pacs.002* (дії агента детально описані в п.2.1-2.5 цього документа).



**Посередник** виконує такі дії з повідомленнями:

1. Посередник між Агентом платника і ЦОСЕП отримує *pacs.008*, *pacs.028* від **Агента платника** та в момент надходження повідомень здійснює процедури їх приймання до виконання, процедури перевірки і оброблення.

Посередник за результатом:

- успішного оброблення вказаних повідомлень здійснює пересилання цих повідомлень до ЦОСЕП;
- неуспішного оброблення повідомлення *pacs.008* формує та надсилає Агенту платника повідомлення *pacs.002* з **негативним статусом**. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **RJCT** (Rejected) і причину відхилення;
- неуспішного оброблення повідомлення *pacs.028* формує та надсилає Агенту платника повідомлення *pacs.002* зі **статусом очікування**. У такому випадку *pacs.002* містить значення статусу **PDNG** (Pending) і причину відхилення.

2. Посередник між ЦОСЕП і Агентом отримувача:

2.1. Отримує *pacs.008* від ЦОСЕП та в момент надходження повідомень здійснює процедури перевірки і оброблення.

Якщо повідомлення *pacs.008* може бути надіслане Агенту отримувача, то Посередник надсилає це повідомлення для подальшого оброблення на стороні Агента отримувача.

Якщо повідомлення *pacs.008* не пройшло перевірки в Посередника або з технічних причин не може буде надіслано Агенту отримувача, Посередник формує та надсилає в ЦОСЕП повідомлення *pacs.002* з негативним статусом (**RJCT**) та вказанням причини надання негативного статусу. В разі неможливості створення такого повідомлення (через проблеми із зняттям підпису, валідації транспортного повідомлення тощо, внаслідок яких неможливо отримати реквізити повідомлення *pacs.008* для створення відповіді), Посередник взагалі не проводить з ним ніяких дій і не надсилає відповіді в ЦОСЕП.

2.2. Отримує *pacs.002* від **Агента отримувача** та в момент надходження повідомлення здійснює процедуру його перевірки і оброблення.

Посередник за результатом:

- успішного оброблення вказаного повідомлення здійснює пересилання його в ЦОСЕП;
- неуспішного оброблення вказаного повідомлення формує та надсилає Агенту отримувача повідомлення *pacs.002* з **негативним статусом**. У такому випадку *pacs.002* містить



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



11

B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

значення статусу **RJCT** (Rejected) і причину відхилення.  
Посередник не передає до ЦОСЕП ніякої інформації про  
неуспішне оброблення.

2.3. Отримує *pacs.002* від **ЦОСЕП** та в момент надходження повідомлення здійснює процедури перевірки і оброблення.

Якщо повідомлення *pacs.002* може бути надіслане Агенту отримувача, то Посередник надсилає це повідомлення для подальшого оброблення на стороні Агента отримувача.

Якщо повідомлення *pacs.002* не пройшло перевірки в Посередника, або з технічних причин не може бути надіслане Агенту отримувача, то Посередник не надсилає відповідь в ЦОСЕП, а Агент отримувача, не дочекавшись у визначений граничний час відповіді від ЦОСЕП, виконує на своїй стороні дії відповідно до пункту 2.5 цього документа.

3. Посередник між Агентом платника і ЦОСЕП отримує *pacs.002* від ЦОСЕП та в момент надходження повідомлення здійснює процедуру його перевірки і оброблення.

Якщо повідомлення *pacs.002* може бути надіслане Агенту платника, то Посередник надсилає це повідомлення для подальшого оброблення на стороні Агента платника.

Якщо повідомлення *pacs.002* не пройшло перевірки в Посередника або з технічних причин не може бути надіслане Агенту платника, то Посередник не надсилає відповідь в ЦОСЕП, а Агент платника, не дочекавшись у визначений граничний час відповіді від ЦОСЕП, виконує на своїй стороні дії відповідно до пункту 2.5 цього документа.

## 2.1. Формування *pacs.002* з позитивним статусом у відповідь на *pacs.008* та можливі сценарії його оброблення

1. Агент отримувача за результатами прийнятого від ЦОСЕП і успішного обробленого *pacs.008* формує і надсилає в ЦОСЕП/Посереднику *pacs.002* з позитивним статусом (ACCP), чим підтверджує можливе подальше успішне зарахування коштів на рахунок Отримувача.

При цьому у повідомленні *pacs.002* статус (ACCP) зазначається наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> В. <b>(Original Group Information And Status)</b>	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	ACCP
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b>	-



(Status Reason Information)	
<b>Учасник, який встановив статус (Originator)</b>	-
<b>Причина (Reason)</b>	-
<b>Додаткова інформація (Additional Information)</b>	-

У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

2. **Посередник**, отримавши *pacs.002* з позитивним (ACCP) статусом від Агента отримувача, здійснює відповідні перевірки і пересилає повідомлення в ЦОСЕП, не змінюючи інформацію про статус та зміст блоку С.

3. **ЦОСЕП** на підставі отриманого *pacs.002* з позитивним (ACCP) статусом від отримувача повідомлення *pacs.008* здійснює відповідні перевірки та перевіряє, чи достатньо коштів на ТКРМП/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 ТКРМП/ТРФМП відправника повідомлення *pacs.008*;
- зараховує відповідну суму на ТКРМП/ТРФМП отримувача *pacs.008*.

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

- відправнику** повідомлення *pacs.008*
- отримувачу** повідомлення *pacs.008*

чим підтверджує успішне виконання повідомлення *pacs.008* /платіжної інструкції в ЦОСЕП.

При цьому у повідомленні *pacs.002* статус (ACCC) зазначається наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> B. (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	ACCC
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус (Originator)</b>	-
<b>Причина (Reason)</b>	-
<b>Додаткова інформація (Additional Information)</b>	-



У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються реквізити трансакції, що є обов'язковими, та реквізит **Дата та час розрахунку** (Effective Interbank Settlement Date), а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

4. **Посередники** між ЦОСЕП і Агентом платника, між ЦОСЕП і Агентом отримувача, отримавши **pacs.002** з позитивним (ACCC) статусом від ЦОСЕП, здійснюють відповідні перевірки і пересилають повідомлення Агенту платника та Агенту отримувача, не змінюючи інформацію про статус та зміст блоку С.

5. **Агент платника** на підставі отриманого від ЦОСЕП/Посередника **pacs.002** із позитивним статусом (ACCC) виконує списання попередньо заблокованої суми з рахунку Платника та повідомляє Платника про списання коштів з його рахунку, тобто про успішне виконання платіжної операції.

6. **Агент отримувача** на підставі отриманого від ЦОСЕП/Посередника **pacs.002** з позитивним статусом (ACCC) негайно виконує зарахування коштів на рахунок Отримувача і повідомляє Отримувача про зарахування коштів на його рахунок.

Отже, повідомлення **pacs.002** з позитивним статусом (ACCC), що отримують агенти від ЦОСЕП (у тому числі через Посередника), є підтвердженням успішного списання коштів з ТКРМП (ТРФМП) / зарахування коштів на ТКРМП (ТРФМП) та є підставою для агентів здійснити списання/зарахування коштів за рахунками Платника/Отримувача.

## 2.2. Формування **pacs.002** з негативним статусом у відповідь на **pacs.008** та сценарії його оброблення

### Варіант 1. Відхилення **pacs.008** у момент його приймання до ЦОСЕП

1. ЦОСЕП формує і надсилає **pacs.002** з негативним статусом (RJCT) відправнику повідомлення **pacs.008** у випадку неуспішного оброблення **pacs.008** в ЦОСЕП (умови перевірки див. Специфікацію до повідомлення **pacs.008**). При цьому ЦОСЕП відхиляє повідомлення **pacs.008** та не виконує його оброблення. Повідомлення **pacs.008** в ЦОСЕП набуває статусу «відхилено».

ЦОСЕП при формуванні та надсиланні **pacs.002** з негативним статусом (RJCT) обов'язково зазначає причину надання негативного статусу (перелік застосовних кодів помилок див. у додатку до Специфікацій **pacs.008, pacs.002**), що є свідченням неможливості оброблення в ЦОСЕП повідомлення **pacs.008/платіжної інструкції** з цього повідомлення.



1.1. Якщо відхилення повідомлення спричинено наявністю помилки на рівні повідомлення, а не наявністю помилки у платіжній інструкції, то у повідомленні *pacs.002* статус (RJCT) та причина встановлення статусу заповнюються наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> B. <b>(Original Group Information And Status)</b>	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	Причина у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	ЦОСЕП вказує додаткову інформацію до причини, що зазначена у кодованій формі

У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

1.2. Якщо відхилення повідомлення спричинено наявністю помилки у платіжній інструкції, то у повідомленні *pacs.002* статус (RJCT) та причина встановлення статусу заповнюється наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> B. <b>(Original Group Information And Status)</b>	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	-
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	-
Блок <b>Інформація про трансакцію та статус</b> C. <b>(Transaction Information And Status)</b>	
<b>Статус трансакції</b>	RJCT



(Transaction Status)	
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	Причина у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	ЦОСЕП вказує додаткову інформацію до причини, що зазначена у кодованій формі

2. **Агент платника** на підставі отриманого від ЦОСЕП *pacs.002* з негативним статусом знімає блокування відповідної суми коштів з рахунку Платника та повідомляє Платника про неуспішне виконання миттєвого переказу.

### **Варіант 2. Відхилення *pacs.008* Агентом отримувача чи Посередником між ним і ЦОСЕП**

1. **Агент отримувача** у відповідь на отримане повідомлення *pacs.008* від ЦОСЕП, за результатами неуспішного оброблення *pacs.008*, формує і надсилає в ЦОСЕП *pacs.002* з негативним статусом (RJCT) (з обов'язковим вказанням причини встановлення негативного статусу – рахунок відсутній, заблоковано на зарахування, інші причини, що унеможливлюють зарахування коштів на рахунок Отримувача).

Залежно від причини відхилення повідомлення: з причини наявності помилки на рівні повідомлення чи на рівні трансакції, по-різному заповнюються блоки реквізитів в *pacs.002*.

1.1. Якщо відхилення повідомлення спричинено наявністю помилки на рівні повідомлення і обробка повідомлення не дійшла до змістової оцінки можливості зарахувати кошти за платіжною інструкцією на рахунок отримувача, то Агент отримувача у повідомленні *pacs.002* зазначає статус (RJCT), причину встановлення статусу та інформацію щодо учасника, який встановив статус, як «відхилення на рівні повідомлення в цілому» наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



16

B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	Зазначаються реквізити з ідентифікації учасника
<b>Причина</b> (Reason)	Причина у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	У разі необхідності зазначається опис помилки в довільній текстовій формі

У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

Аналогічно, якщо Агент отримувача працює в МП через Посередника, то Посередник може відхилити *pacs.008* від ЦОСЕП і сформувати та надіслати до ЦОСЕП *pacs.002* про відхилення *pacs.008* виключно «на рівні повідомлення».

- 1.2. Якщо відхилення повідомлення спричинено неможливістю негайного зарахування коштів на вказаний рахунок отримувача, тобто наявністю змістової помилки у платіжній інструкції щодо реквізитів отримувача або нормативними зasadами, то Агент отримувача у повідомленні *pacs.002* зазначає статус (RJCT), причину встановлення статусу та інформацію щодо учасника, який встановив статус, як «відхилення на рівні трансакції» наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> B. (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	-
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	-
Блок <b>Інформація про трансакцію та статус</b> C. (Transaction Information And Status)	
<b>Статус трансакції</b>	RJCT



(Transaction Status)	
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	Зазначаються реквізити з ідентифікації Агента отримувача
<b>Причина</b> (Reason)	Причина у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	За потреби Агент отримувача вказує додаткову інформацію до причини, що зазначена у кодованій формі

Таким чином, місце заповнення інформації про причину встановлення статусу визначає сутність проблем:

- на рівні блоку С – змістовне відхилення платежу Агентом отримувача;
- на рівні блоку В – відхилення повідомлення як такого, що не пройшло контроль, Агентом отримувача чи Посередником.

## 2. ЦОСЕП на підставі отриманого *pacs.002* з негативним статусом від **отримувача** повідомлення *pacs.008*:

- відхиляє повідомлення *pacs.008* (при цьому повідомлення в ЦОСЕП набуває статусу «відхилено»);
- формує та надсилає повідомлення *pacs.002* із негативним статусом (RJCT) відправнику повідомлення *pacs.008* (можливо, через Посередника), що є свідченням неможливості виконати миттєвий переказ за платіжною інструкцією з платіжного повідомлення *pacs.008*, та заповнює статус, причину надання негативного статусу, інформацію щодо учасника, який встановив статус, наступним чином:

2.1. Якщо отриманий з боку Агента платника (можливо, через Посередника) *pacs.002* містив інформацію про причину встановлення статусу на рівні блоку С (тобто Агент отримувача повідомив про неможливість зарахування коштів на рахунок Отримувача із змістовних причин), то ЦОСЕП переносить цю інформацію в *pacs.002* таким чином:

Реквізит	Значення
<b>Блок Інформація щодо оригінального повідомлення</b> <b>B. та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b>	RJCT



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



(Group Status)	
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	-
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	-
<b>Блок Інформація про трансакцію та статус</b> C. (Transaction Information And Status)	
<b>Статус трансакції</b> (Transaction Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	ЦОСЕП переносить значення реквізитів із отриманого <i>pacs.002</i>
<b>Причина</b> (Reason)	ЦОСЕП переносить значення реквізиту із отриманого <i>pacs.002</i>
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	У разі наявності ЦОСЕП переносить значення реквізиту із отриманого <i>pacs.002</i>

2.2. Якщо сформований Агентом отримувача або Посередником *pacs.002* містив інформацію про причину встановлення статусу на рівні блоку В, то ЦОСЕП не доводить до Агента платника конкретну причину невдалого обміну. Натомість ЦОСЕП формує *pacs.002*, яким відхиляє *pacs.002* «на рівні повідомлення в цілому» (див. вище варіант 1, пункт 1.1) із вказанням одного й того самого коду помилки – «проблеми на ланці обміну між ЦОСЕП і Агентом отримувача».

3. Посередник, передаючи *pacs.002* від Агента отримувача до ЦОСЕП або від ЦОСЕП до Агента платника/Агента отримувача, не змінює в ньому заповненої інформації про статус та причину встановлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

### 2.3. Формування *pacs.002* з негативним статусом у відповідь на *pacs.002* та сценарій його оброблення

Формування та надсилання повідомлення *pacs.002* з негативним статусом здійснює:

- ЦОСЕП у відповідь на отримане повідомлення *pacs.002* від Агента отримувача/Посередника;
- Посередник у відповідь на отримане повідомлення *pacs.002* від Агента отримувача.

**Агент отримувача** не може відхилити повідомлення *pacs.002* з негативним статусом, що отримав від ЦОСЕП або Посередника, а повинен виконати відповідні дії залежно від причини встановлення негативного статусу.

**Посередник** не може відхилити від ЦОСЕП повідомлення *pacs.002* з негативним статусом, що сформоване у відповідь на повідомлення *pacs.002*.

ЦОСЕП при отриманні повідомлення *pacs.002* від Агента отримувача/Посередника формує у відповідь повідомлення *pacs.002* з негативним статусом у випадку, якщо отримане повідомлення *pacs.002*:

- містить помилки;
- з позитивним статусом, однак сума коштів не може бути списана з ТКРМП / ТРФМП відправника у момент оброблення *pacs.002* у ЦОСЕП.

У цьому разі повідомлення *pacs.008*, щодо якого ЦОСЕП отримав *pacs.002*, в ЦОСЕП також набуває статусу «відхилено».

ЦОСЕП, формуючи *pacs.002*:

1. для Агента отримувача, зазначає статус, причину надання негативного статусу та додатково заповнює оригінальні реквізити повідомлення *pacs.002* (на яке надається відповідь) наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок Реквізити повідомлення (Group Header) А.	
<b>Інформація щодо оригінального запиту/звіту</b> (Original Business Query)	Зазначаються оригінальні реквізити повідомлення <i>pacs.002</i> (на яке надається відповідь)
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification)	
<b>Ідентифікатор імені запиту</b> (Message Name Identification)	
<b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b> (Creation Date Time)	



Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та</b> B. <b>статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення</b> <b>статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	Причина відхилення <i>pacs.002</i> у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	ЦОСЕП зазначає опис помилки в довільній текстовій формі

У блоці **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

2. для Агента платника, формує *pacs.002*, яким відхиляє *pacs.008* «на рівні повідомлення» (див. вище варіант 1, пункт 1.1 (розділу 2.2)):

- у разі отримання повідомлення *pacs.002* з позитивним статусом від Агента отримувача/Посередника, але неможливості провести платіж за ТКРМП/ТРФМП в ЦОСЕП – вказує відповідний код помилки;
- у разі отримання повідомлення *pacs.002* з негативним статусом від Агента отримувача/Посередника або за наявності проблем, що не дозволяють отримати відповідь від Агента отримувача/Посередника – не доводить до Агента платника конкретні причини невдачі, а натомість вказує один і той самий код помилки – «проблеми на ланці обміну між ЦОСЕП і Агентом отримувача/Посередником».

**Посередник** при отриманні повідомлення *pacs.002* від Агента отримувача формує у відповідь повідомлення *pacs.002* з негативним статусом у випадку, якщо отримане повідомлення *pacs.002*:

- містить помилки;
- надійшло після граничного часу, за який повинен бути наданий зворотній зв'язок від участника;

і надсилає це повідомлення Агенту отримувача. До ЦОСЕП інформацію про таку ситуацію надсилати не потрібно.



**Посередник** зазначає статус, причину надання негативного статусу, інформацію щодо учасника, який встановив статус, та додатково заповнює оригінальні реквізити повідомлення *pacs.002* (на яке надається відповідь) наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок А. <b>Реквізити повідомлення</b> (Group Header)	
<b>Інформація щодо оригінального запиту/звіту</b> (Original Business Query)	Зазначаються оригінальні реквізити повідомлення <i>pacs.002</i> (на яке надається відповідь)
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification)	
<b>Ідентифікатор імені запиту</b> (Message Name Identification)	
<b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b> (Creation Date Time)	
Блок В. <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	Зазначаються реквізити з ідентифікації Посередника
<b>Причина</b> (Reason)	Причина відхилення <i>pacs.002</i> у кодованій формі (Довідник №16)
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	Посередник зазначає опис помилки в довільній текстовій формі

**Агент платника** на підставі отриманого *pacs.002* з негативним статусом знімає блокування відповідної суми коштів з рахунку Платника та повідомляє Платника про неуспішне виконання миттєвого переказу.

**Агент отримувача** на підставі отриманого від ЦОСЕП *pacs.002* з негативним статусом не виконує оброблення повідомлення *pacs.008*, тобто не здійснює зарахування коштів на рахунок Отримувача, отже, таке повідомлення *pacs.008* (відповідно і платіжна інструкція з цього повідомлення) в ЦОСЕП проведено не буде.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

## 2.4. Формування pacs.002 з позитивним або негативним статусом у відповідь на pacs.028

Відправник повідомлення *pacs.008* формує і надсилає повідомлення *pacs.028* для перевірки стану миттєвого переказу, а саме для запиту повідомлення *pacs.002*, що містить інформацію щодо статусу відправленого ним повідомлення *pacs.008*.

Повідомлення *pacs.028* використовується у разі, якщо відправник повідомлення *pacs.008* не отримав повідомлення *pacs.002* із позитивним або негативним статусом через граничний період часу на відправлене ним повідомлення *pacs.008* (детальний опис див. Специфікацію до повідомлення *pacs.028*).

При формуванні *pacs.002* у відповідь на *pacs.028*, повідомлення *pacs.002* повинно містити блок реквізитів **Інформація щодо оригінального запиту/звіту** (Original Business Query):

Реквізит	Значення
Блок Реквізити повідомлення (Group Header) А.	
<b>Інформація щодо оригінального запиту/звіту</b> (Original Business Query)	Зазначаються оригінальні реквізити повідомлення <i>pacs.028</i>
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification)	
<b>Ідентифікатор імені запиту</b> (Message Name Identification)	
<b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b> (Creation Date Time)	

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

- якщо повідомлення *pacs.008* попередньо було відхилено в ЦОСЕП з причин наявності помилок у самому повідомленні, чи внаслідок відхилення повідомленням *pacs.002* Агентом отримувача/Посередником, чи нестачі коштів на ТКРМП, то ЦОСЕП формує *pacs.002* із негативним статусом (RJCT) та надсилає цей *pacs.002* відправнику повідомлення *pacs.008*, вказавши при цьому в *pacs.002* причину надання негативного статусу наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення</b> В. <b>та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT



<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина (Reason)</b>	Заповнюється причина
<b>Код (Code)</b> Довідник №16	Значення коду з довідника №16, що стосується відхилення <i>pacs.008</i> , відносно якого надійшов <i>pacs.028</i>
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	ЦОСЕП зазначає опис помилки

При цьому у блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

- Якщо повідомлення *pacs.008* попередньо було відхилено в ЦОСЕП з причин наявності помилок у трансакції, то ЦОСЕП формує *pacs.002* із негативним статусом (RJCT) та надсилає цей *pacs.002* відправнику повідомлення *pacs.008*, вказавши при цьому в *pacs.002* причину надання негативного статусу.

При цьому ЦОСЕП зазначає статус (RJCT), причину надання негативного статусу наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення</b> B. <b>та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина (Reason)</b>	-
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	-
Блок <b>Інформація про трансакцію та статус</b> C. <b>(Transaction Information And Status)</b>	
<b>Статус трансакції</b> (Transaction Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b>	Блок реквізитів присутній



(Status Reason Information)	
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина (Reason)</b>	Заповнюється причина
<b>Код (Code)</b> Довідник №16	Значення коду з довідника №16, що стосується відхилення трансакції з <i>pacs.008</i> , відносно якого надійшов <i>pacs.028</i>
<b>Додаткова інформація (Additional Information)</b>	ЦЕП вказує додаткову інформацію до причини, що зазначена у кодованій формі

3. Якщо *pacs.008* попередньо було відхилено Агентом отримувача на рівні трансакції, то ЦОСЕП формує *pacs.002* із **негативним статусом** (RJCT) та поясненням причини надання негативного статусу та надсилає цей *pacs.002* відправнику повідомлення *pacs.008*.

ЦОСЕП зазначає статус, причину надання негативного статусу, участника, який встановив статус, наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та</b> B. <b>статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення</b> <b>статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина (Reason)</b>	-
<b>Додаткова інформація (Additional Information)</b>	-
Блок <b>Інформація про трансакцію та статус</b> C. <b>(Transaction Information And Status)</b>	
<b>Статус трансакції</b> (Transaction Status)	RJCT
<b>Інформація про причину встановлення</b> <b>статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	ЦОСЕП переносить значення реквізитів із отриманого <i>pacs.002</i>
<b>Причина (Reason)</b>	Зазначається причина
<b>Код (Code)</b> Довідник №16	ЦОСЕП переносить значення коду із отриманого <i>pacs.002</i>



<b>Додаткова інформація (Additional Information)</b>	ЦОСЕП переносить значення реквізути із отриманого <b><i>pacs.002</i></b> , у разі його наявності
--	--

4. Якщо ***pacs.008*** успішно оброблено і платіжна інструкція виконана (проведена за технічними рахунками) в ЦОСЕП, то ЦОСЕП формує ***pacs.002*** з **позитивним статусом** (ACCC) і надсилає відправнику повідомлення ***pacs.028***. При цьому ЦОСЕП у ***pacs.002*** заповнює блок В наступним чином:

Реквізит	Значення
Блок <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та В. статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	ACCC
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	-
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	-
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	-

При цьому у блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються реквізити, що є обов'язковими, і реквізит **Дата та час розрахунку** (Effective Interbank Settlement Date), а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

ЦОСЕП формує та направляє відправнику повідомлення ***pacs.008*** повідомлення ***pacs.002*** із статусом (PDNG) та поясненням причини надання статусу саме щодо ***pacs.028***, а не щодо ***pacs.008***, про який запитується, якщо:

- повідомлення ***pacs.028*** не проходить перевірку логічної коректності заповнення реквізитів;
- повідомлення ***pacs.008*** зі вказаним в запиті «MsgId» (реквізит Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)) не надходило до ЦОСЕП або не було оброблено в ЦОСЕП через перевищення граничного часу;
- відповідь від отримувача повідомлення ***pacs.008*** ще очікується (тобто граничний час з моменту надходження ***pacs.008*** ще не закінчився).

При цьому ЦОСЕП зазначає статус (PDNG), причину надання негативного статусу наступним чином:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

Реквізит	Значення
Блок В <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	PDNG
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	Блок реквізитів присутній
<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator)	-
<b>Причина</b> (Reason)	Заповнюється причина
<b>Код</b> (Code) Довідник №16	Значення коду з довідника
<b>Додаткова інформація</b> (Additional Information)	ЦОСЕП зазначає опис помилки

При цьому у блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) заповнюються тільки реквізити, що є обов'язковими, а реквізити стосовно статусу трансакції та інформації про причину встановлення статусу не заповнюються.

Аналогічно, якщо Агент платника працює в МП через Посередника, то Посередник може відхилити **pacs.028** від Агента платника і сформувати та надіслати Агенту платника **pacs.002** про відхилення. При цьому він заповнює **pacs.002** так само, як СЕП, однак додатково заповнює реквізит **Учасник, який встановив статус** (Originator). Посередник може вказувати в такому **pacs.002** тільки статус «PDNG».

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

- **із позитивним статусом (ACCC)**  
списує заблоковані кошти з рахунку Платника за інструкцією із **pacs.008**, щодо якого надсилається **pacs.028**, та повідомляє Платника про успішне виконання миттєвого переказу у форматі, узгодженному між Платником та Агентом платника;
- **із негативним статусом (RJCT)**  
розвільняє кошти на рахунку Платника за платіжною інструкцією із **pacs.008**, щодо якого надсилається **pacs.028**, та повідомляє Платника про неуспішне виконання миттєвого переказу у форматі, узгодженному між Платником та Агентом платника;
- **із статусом очікування (PDNG)**
  - з причин наявності помилок у **pacs.028** – виправлює помилки і у разі потреби (якщо за цей час не отримав відповіді на **pacs.008**) надсилає знову до ЦОСЕП повідомлення **pacs.028**;
  - причина «платіжна інструкція ще у процесі обробки», тобто відповідь від отримувача повідомлення **pacs.008** ще очікується



- (тобто граничний час з моменту надходження *pacs.008* ще не закінчився), то Агент платника не знімає блокування з рахунку Платника і не повідомляє Платника про відміну операції, а очікує на відповідь від ЦОСЕП стосовно статусу платіжної інструкції;
- з причини «повідомлення *pacs.008* не надходило до ЦОСЕП/Посередника» - проводить розслідування щодо надісланого ним повідомлення *pacs.008*.

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

## 2.5. Обмін повідомленнями за нестандартними сценаріями

**Застереження.** У цьому пункті описано взаємодію агентів і ЦОСЕП без урахування дій посередників. Коли Агент платника / Агент отримувача працюють в СЕП через Посередника, то зазначений Посередник має забезпечити передавання між ЦОСЕП і Агентом платника / Агентом отримувача інформації, потрібної для виконання описаних у цьому пункті дій.

Якщо **Агент отримувача** у відповідь на отримане від ЦОСЕП повідомлення *pacs.008* надсилав до ЦОСЕП *pacs.002* з позитивним статусом (АССР), але з технічних причин не отримав від ЦОСЕП повідомлення *pacs.002* про успішне зарахування коштів на ТКРМП (ТРФМП), то він зобов'язаний зарахувати кошти на рахунок **Отримувача** за наступних умов:

1. у виписці *сamt.053*, що надсилає ЦОСЕП за регламентом, присутня інформація за платіжною інструкцією (з зазначеними оригінальними ідентифікаторами платіжного повідомлення *pacs.008* та оригінальними ідентифікаторами трансакції з цього повідомлення, що попередньо було отримане агентом від ЦОСЕП);

або до моменту отримання *сamt.053* від ЦОСЕП

2. отримувач повідомлення *pacs.008* з використанням повідомень типу *admi.006/admi.009* отримав копію *pacs.002* про успішне зарахування



коштів (ACCC), що попередньо формував і надсилав ЦОСЕП на його адресу.

**Агент отримувача** не зараховує кошти Отримувачу за отриманим від ЦОСЕП *pacs.008*, якщо інформація про миттєвий переказ відсутня у виписці *camt.053* за відповідний календарний день, або за допомогою повідомлень типу *admi.006, admi.009* з'ясовано, що ЦОСЕП формував і надсилав на його адресу *pacs.002* з негативним статусом (RJCT).

Якщо Агент платника не отримав одразу від ЦОСЕП повідомлення *pacs.002* і таким чином не має інформації про статус цього платежу, то він:

1. зобов'язаний списати кошти з рахунку Платника за наступних умов:

- у виписці *camt.053*, що надсилає ЦОСЕП за регламентом, присутня інформація за платіжною інструкцією (з зазначеними оригінальними ідентифікаторами платіжного повідомлення *pacs.008* та оригінальними ідентифікаторами трансакції з цього повідомлення, що попередньо було надіслане в ЦОСЕП агентом);

або до моменту отримання *camt.053* від ЦОСЕП

- відправник повідомлення *pacs.008* сформував та надіслав в ЦОСЕП повідомлення *pacs.028* і отримав у відповідь на *pacs.028* від ЦОСЕП *pacs.002* з позитивним статусом (ACCC).

2. вважає платіж невиконаним, не списує кошти з рахунку Платника і розблоковує суму платежу на рахунку Платника за наступних умов:

- якщо інформація про миттєвий переказ відсутня у виписці *camt.053* за відповідний календарний день;
- або до моменту отримання *camt.053* від ЦОСЕП
- відправник повідомлення *pacs.008* вжив заходів для отримання статусу платежу і отримав відповідь про відхилення платежу, тобто:

- сформував та надіслав в ЦОСЕП повідомлення *pacs.028* і отримав у відповідь на *pacs.028* від ЦОСЕП *pacs.002* з негативним статусом (RJCT) та причиною, яка свідчить про відхилення *pacs.008* у ЦОСЕП
- або отримав копію повідомлення *pacs.002* з негативним статусом за допомогою повідомлень *admi.006, admi.009*.

3. Не приймає рішення щодо результатів виконання платежу, якщо у відповідь на *pacs.028* отримано *pacs.002* зі статусом очікування «PDNG» (Pending) та причинами:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



29

В/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

- "платіжна інструкція ще у процесі обробки" (див. детальний опис Специфікації до повідомлення *pacs.028*);
- відхилення самого повідомлення *pacs.028* як некоректно складеного.

Примітка. Коли **відправник/отримувач** повідомлення *pacs.008*, не отримавши *pacs.002*, приймає рішення щодо списання/зарахування коштів на підставі *camt.053*, слід керуватися таким. ЦОСЕП надсилає *camt.053* кілька разів на календарний день. Тому рішення про те, що переказ пройшов, можна прийняти, виявивши його у будь-якій виписці. Рішення про те, що переказ не пройшов, можна приймати, коли його немає:

- або у всіх виписках за даний календарний день (а в разі відправки миттєвого переказу на зламі днів – також і в першій виписці за наступний день);
- або у тій виписці, яка відповідає часу відправлення *pacs.008* у ЦОСЕП, і наступній за нею.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

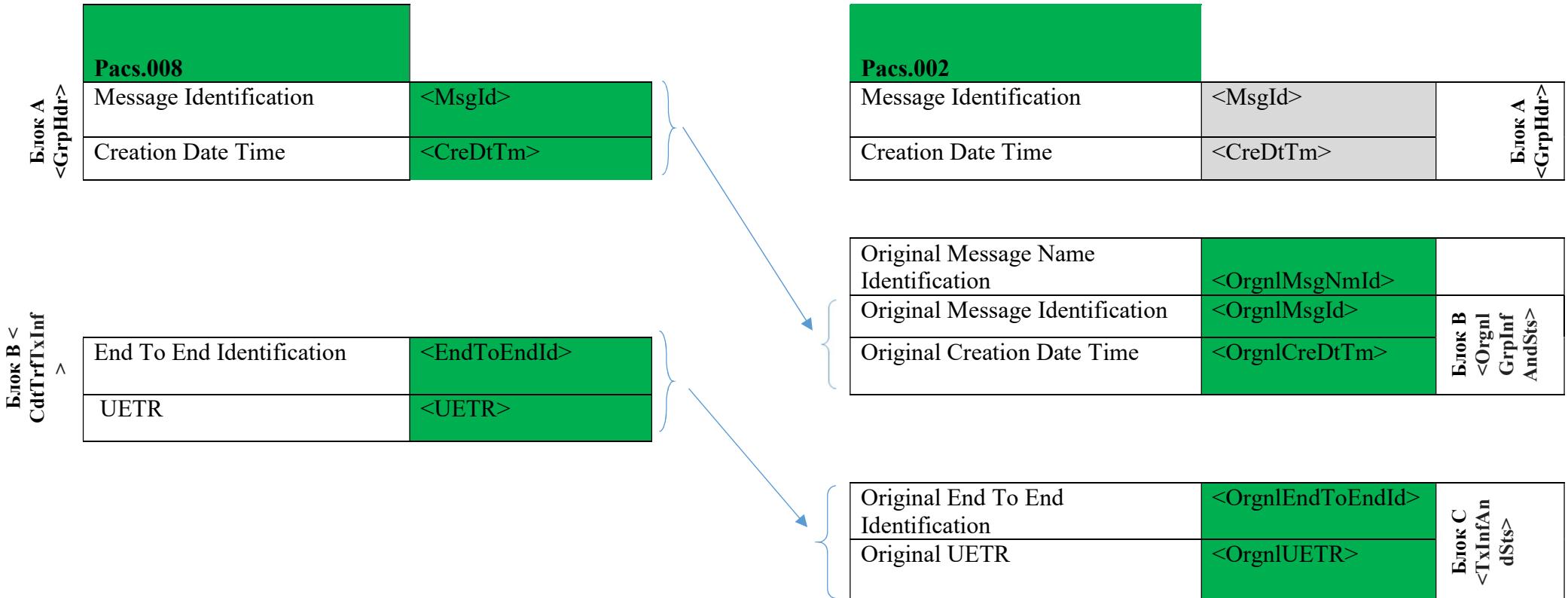


B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

### 3. Посилання на ідентифікатори в pacs.002

#### 3.1. Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із первинного повідомлення pacs.008



В повідомлення pacs.002 переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів первинного повідомлень pacs.008



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

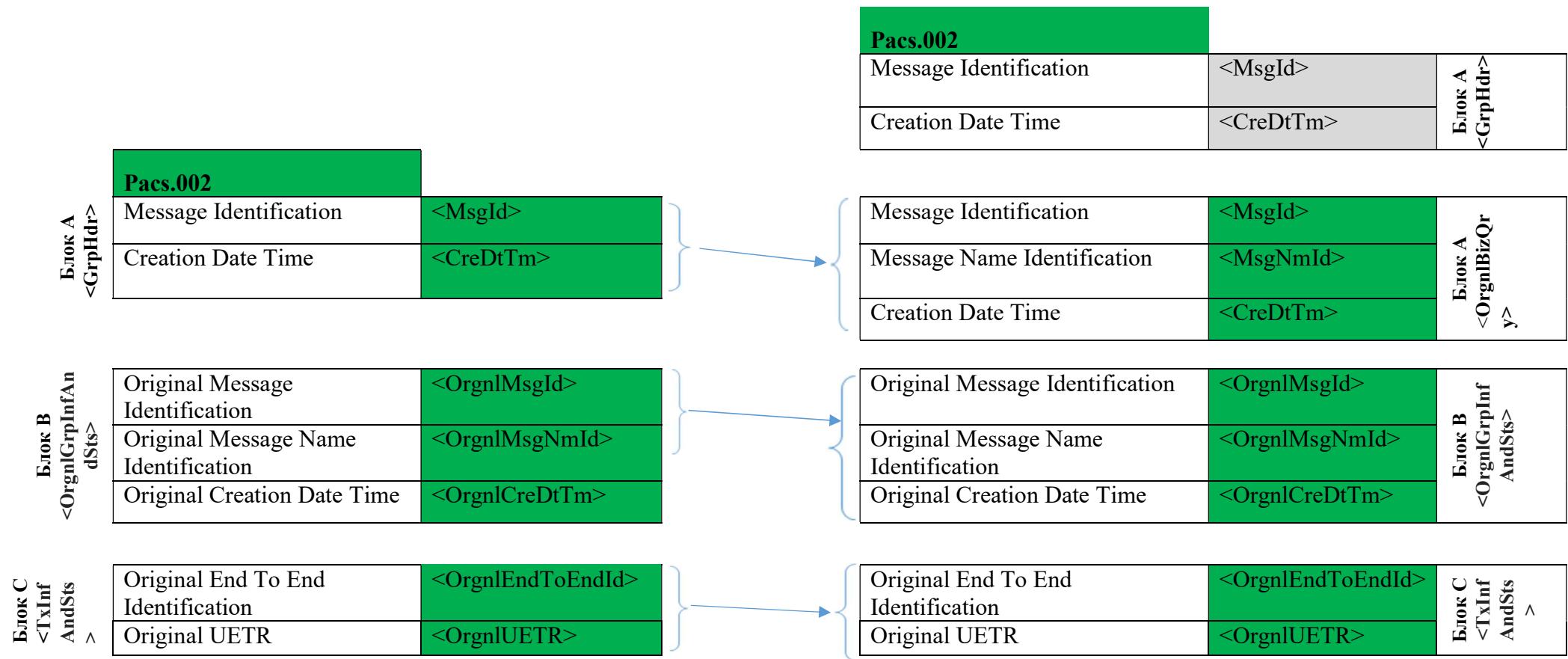
Підписувач Нагорнок Володимир Васильович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

### 3.2. Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із повідомлення pacs.002



В повідомлення **pacs.002** переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів повідомлення **pacs.002**, на яке надається відповідь. Крім того, повідомлення **pacs.002** завжди містить ідентифікатори оригінального повідомлення **pacs.008**.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

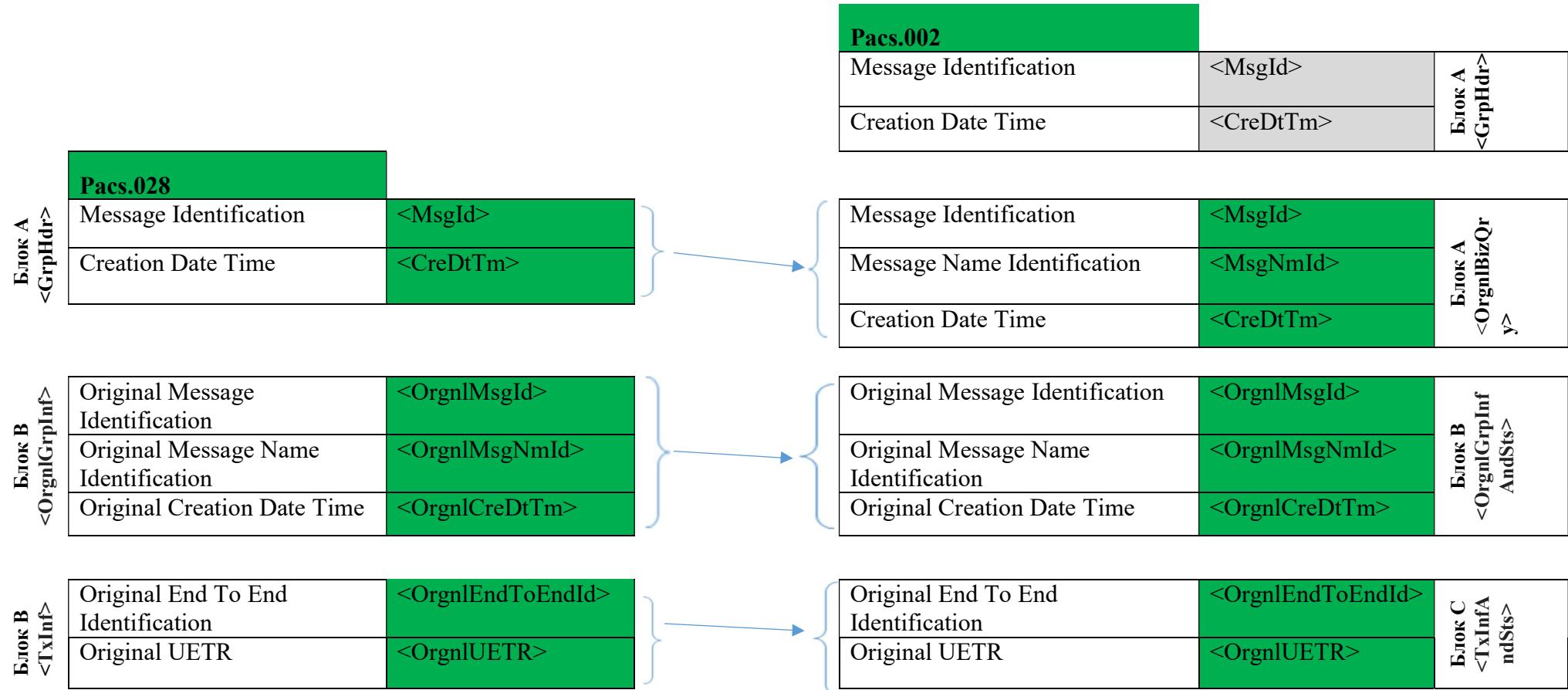
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000  
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

### 3.3. Посилання в pacs.002 на ідентифікатори із повідомлення pacs.028



В повідомлення **pacs.002** переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів оригінального повідомлення **pacs.028**. Крім того, повідомлення **pacs.002** завжди містить ідентифікатори оригінального повідомлення **pacs.008**.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України

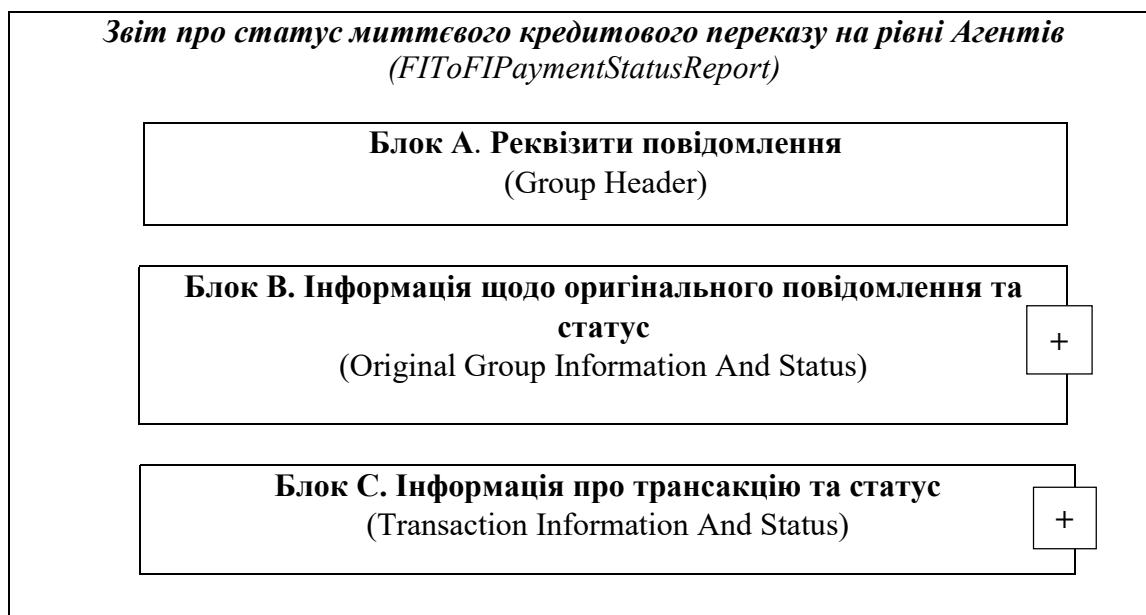


B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

## 4. Структура повідомлення *pacs.002*

### 4.1. Загальна структура

Повідомлення *pacs.002* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В та Блок С).



**Блок А. Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням. Блок А має бути зазначений в повідомленні один раз та є обов'язковим до заповнення.

**Блок В. Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status) <OrgnlGrpInfAndSts> - інформація щодо оригінального повідомлення та статус. У блоці завжди зазначається інформація, що стосується первинного платіжного повідомлення *pacs.008*, незалежно від того, на яке первинне повідомлення формується даний *pacs.002*. Даний блок має бути обов'язково зазначений один раз.

**Блок С. Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) <TxInfAndSts> - інформація про трансакцію та статус. Зазначаються ідентифікатори первинної трансакції, щодо якої формується «Звіт про статус». Блок є обов'язковим до заповнення і присутній у повідомленні один раз.



## 4.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr>, або заголовок повідомлення - набір характеристик, що дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням.

Блок А складається з таких реквізитів:



**Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення *pacs.002. Реквізит є обов'язковим*.

Відправник *pacs.002* заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатору повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового *pacs.002*.

ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого *Ідентифікатора повідомлення*:

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

**Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. Даний



реквізит містить дату та час створення в ЦОСЕП / в участника повідомлення **pacs.002. Реквізит є обов'язковим.**

Дата входного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання входного **pacs.002**, або містити дату попереднього календарного дня.

Дата та час для вихідного повідомлення **pacs.002**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

**Інструктуючий Агент** (Instructing Agent) <InstgAgt> – це агент, який направляє повідомлення про статус. Реквізит необов'язковий.

Якщо **pacs.002** формує:

- ЦОСЕП, то він не заповнює цього реквізиту;
- Учасник СЕП, то в цьому реквізиті він вказує свою ідентифікацію.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**1. Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів.

**Проінструктований Агент** (Instructed Agent) <InstdAgt> – це агент, який отримує повідомлення. Реквізит необов'язковий.

Якщо **pacs.002** формує:

- ЦОСЕП, то в цьому реквізиті він вказує ідентифікацію участника СЕП, якому він надсилає **pacs.002**;
- учасник СЕП, то він не заповнює цього реквізиту.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**1. Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів.

**Інформація щодо оригінального запиту/звіту** (Original Business Query) <OrgnlBizQry> - інформація для однозначної ідентифікації запиту/звіту. Зазначаються оригінальні реквізити повідомлення **pacs.028** / **pacs.002**, у відповідь на яке формується дане повідомлення **pacs.002**.

Реквізит необов'язковий.

Агент отримувача не заповнює цей реквізит.

ЦОСЕП обов'язково заповнює, якщо **pacs.002** формується у відповідь на повідомлення **pacs.028** або повідомлення **pacs.002**.

Агент-Посередник, через якого працюють Агент платника або Агент отримувача, заповнює цей реквізит таким чином:



- якщо він відхиляє *pacs.028 / pacs.002* у разі виявлення в ньому проблем, що перешкоджають передаванню за призначенням, то вказує реквізити того *pacs.028 / pacs.002*, який він відхиляє;
- якщо він отримує від ЦОСЕП *pacs.002* про відхилення *pacs.028 / pacs.002*, котрий він відправляє до ЦОСЕП, і повинен передати його далі Агенту-відправнику відбракованого *pacs.028 / pacs.002*, то за змістом своєї БД визначає, які **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) і **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Creation Date Time) мав цей *pacs.028 / pacs.002* на ланці «Агент – посередник», і підставляє ці реквізити.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

- Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) *<MsgId>* - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Переноситься із реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) *<MsgId>* повідомлення (*pacs.028* або *pacs.002*) на яке у відповідь формується та надсилається *pacs.002*. Заповнення реквізиту відповідає правилам Ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*
- Ідентифікатор імені повідомлення** (Message Name Identification) *<MsgNmId>* - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, для якого формується звіт про статус. Тобто у даному реквізиті зазначається ідентифікатор імені первинного повідомлення *pacs.028* або *pacs.002*. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*

Приклад із посиланням на *pacs.002*:

```
<OrgnlBizQry>
  <OrgnlMsgId>13000122020071612345678912345657</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pacs.002.001.12</OrgnlMsgNmId>
</OrgnlBizQry>
```

Приклад із посиланням на *pacs.028*:

```
<OrgnlBizQry>
  <OrgnlMsgId>13000122020071612345678912345657</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pacs.028.001.03</OrgnlMsgNmId>
</OrgnlBizQry>
```

- Дата та час створення оригінального повідомлення** (Creation Date Time) *<CreDtTm>* - дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.*

ЦОСЕП вміщує в даний реквізит значення реквізиту **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) *<CreDtTm>* оригінального повідомлення *pacs.028* або *pacs.002*, у відповідь на яке формується *pacs.002*.



#### 4.3. Блок В. Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status)

Блок В. Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status) <OrgnlGrpInfAndSts> - інформація щодо оригінального повідомлення та статус.

Блок В є обов'язковим до заповнення та присутній у повідомленні один раз. У цьому блоці реквізити **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification), **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification), **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) завжди заповнюються значеннями первинного платіжного повідомлення *pacS.008* (детально посилання на ідентифікатори в *pacS.002* див. розділ 3 цього документа).

Блок В складається з таких реквізитів:

<b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	
<b>Ідентифікатор оригінального повідомлення</b> (Original Message Identification)	
<b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b> (Original Message Name Identification)	
<b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b> (Original Creation Date Time)	
<b>Статус групи</b> (Group Status)	
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information)	

**Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.*

Якщо *pacS.002* формується у відповідь на повідомлення:



- *pacs.008*, то переноситься із платіжного повідомлення *pacs.008* значення реквізути **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>;
- *pacs.002*, то при формуванні і надсиланні *pacs.002*:
  - ✓ отримувачу повідомлення *pacs.008* - ЦОСЕП переносить із повідомлення *pacs.002* (відповідь на яке надається) значення реквізути **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) блоку реквізитів **Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status);
  - ✓ відправнику повідомлення *pacs.008* - ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *pacs.008* до нього надходила трансакція, щодо якої формується *pacs.002* (зіставляє <OrgnlMsgId> отриманого *pacs.002* і <MsgId> вхідного *pacs.008*) і заносить у реквізит <OrgnlMsgId> вихідного *pacs.002* той <MsgId>, під яким надходив *pacs.008* в ЦОСЕП від відправника.
- *pacs.028*, то переноситься із повідомлення *pacs.028* значення реквізути **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) блоку реквізитів **Інформація про трансакцію** (Transaction Information).

**Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення. Вказується ім'я первинного платіжного повідомлення. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

Якщо *pacs.002* формується у відповідь на повідомлення:

- *pacs.008*, то зазначається ідентифікатор імені платіжного повідомлення *pacs.008*;
- *pacs.002*, то переноситься з повідомлення *pacs.002* (відповідь на яке надається) значення реквізути **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) блоку реквізитів **Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status);
- *pacs.028*, то переноситься з повідомлення *pacs.028* (відповідь на яке надається) значення з реквізути **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) блоку реквізитів **Інформація про трансакцію** (Transaction Information).

Унаслідок такого перенесення може виявитися, що вказано версію *pacs.008*, що не збігається з версією первинного *pacs.008* (унаслідок невправного формування повідомлень учасниками). ЦОСЕП перевіряє, що в даному реквізиті вказано тип повідомлення «*pacs.008*», але не перевіряє версії. Розбіжність версій



не є підставою для відхилення даного *pacs.002* ні в ЦОСЕП, ні у участника-відправника *pacs.008*.

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

В реквізиті зазначається дата та час, коли було створено первинне платіжне повідомлення *pacs.008*.

Якщо *pacs.002* формується у відповідь на повідомлення:

- *pacs.008*, то переноситься з первинного платіжного повідомлення *pacs.008* значення реквізиту **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time);
- *pacs.002, pacs.028*, то реквізит не заповнюється.

Якщо Посередник здійснює пересилання повідомлення *pacs.002*, то він:

- виконує підстановку реквізиту **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification), тобто знаходить **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) *pacs.008*, яке він отримував/надсилав, та поміщає значення цього ідентифікатора у реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) *pacs.002*; таким чином, подає отримувачу *pacs.002* той ідентифікатор, під яким він «знає» *pacs.008*;
- не зазначає значення реквізиту **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm>, навіть якщо він його отримав у *pacs.002*.

**Статус групи** (Group Status) <GrpSts> - відображає статус оригінального повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Оскільки для даного реквізиту передбачено використання переліку можливих статусів (кодів) зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник № 65-Payment Group Status. External Payment GroupStatus1Code), то залежно від результатів перевірки повідомлення в реквізиті **Статус групи** (Group Status) <GrpSts> повинен бути вказаний один із кодів (стовбець «Код ISO»):

Код ISO	Значення в МП	Скорочена назва	Примітка
ACCC	Розрахунки за технічними рахунками Агента платника і Агента отримувача завершенні.	Accepted Settlement Completed Creditor Account	Повідомлення із зазначенім статусом формує ЦОСЕП для інформування агентів про успішне завершення розрахунків на технічних рахунках Агентів в ЦОСЕП (тобто успішне оброблення платіжного повідомлення/платіжної інструкції з повідомлення).
ACCP	Попередня перевірка технічної валідації	AcceptedCustomerProfile	Повідомлення із зазначенім статусом формує Агент отримувача (отримавши повідомлення <i>pacs.008</i> ) і воно є



	пройшла успішно. Перевірка профілю клієнта також пройшла успішно.		підтвердженням, що перевірки на стороні Агента отримувача пройшли успішно, сума коштів може бути успішно зарахована на рахунок Отримувача.
<b>RJCT</b>	Повідомлення відхилено	Rejected	<p>Повідомлення із зазначеним статусом формує:</p> <p>ЦОСЕП/Посередник/Агент отримувача (отримавши повідомлення <i>pacs.008</i>), коли прийнято рішення про відхилення повідомлення <i>pacs.008</i>/платіжної інструкції;</p> <p>ЦОСЕП/Посередник, коли прийнято рішення про відхилення <i>pacs.002</i>;</p> <p>ЦОСЕП, коли у <i>pacs.028</i> слід повідомити про відхилення повідомлення <i>pacs.008</i>.</p>
<b>PDNG</b>	Очікування	Pending	Повідомлення із зазначеним статусом формує ЦОСЕП/Посередник, коли прийнято рішення про відхилення повідомлення <i>pacs.028</i>

**Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf> - детальна інформація про причину встановлення статусу. Реквізит є необов'язковим.

Реквізит заповнюється тільки у разі, якщо в реквізиті **Статус групи** (Group Status <GrpSts>) вказано статус **RJCT/PDNG** і при умові, що на рівні блоку С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) <TxInfAndSts> не заповнено блок реквізитів **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf>, тобто **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) не може бути вказана одночасно в Блоках В і С.

Даний реквізит містить набір реквізитів нижчого рівня, а саме:

- Учасник, який встановив статус** (Originator) <Orgtr> - Агент, який надає статус. Реквізит необов'язковий.

**Правило:** Реквізит не заповнюється, якщо учасником, який встановив статус, є ЦОСЕП.

Для *pacs.002*, який формує отримувач повідомлення *pacs.008*:

- коли *pacs.002* підтверджує *pacs.008*, то реквізит не заповнюється;
- коли *pacs.002* відхиляє *pacs.008*, то реквізит має бути обов'язково заповненим ідентифікацією учасника, що прийняв рішення про відхилення (Агента отримувача або Посередника, через якого він працює в МП). *Варто відмітити, що Агент заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи* (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил «Ідентифікації»).



ЦОСЕП аналізує цей реквізит тільки щодо його наявності, але змісту не перевіряє.

- 1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
  - 1.2. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**
    - 1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: При формуванні повідомлення, у реквізитах нижчого рівня, визначених для ідентифікації юридичної особи, учаснику заборонено вказувати реквізити **Місцезнаходження** (Postal Address) та **Контактні дані** (Contact Details).
  - 1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит є необов'язковим.
2. **Причина** (Reason) <Rsn> - вказує причину надання звіту про статус. **Реквізит є обов'язковим.**
    - 2.1. **Код** (Code) <Cd> – причина надання звіту про статус у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.** Використовуються коди помилок з довідника ISO (Довідник № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1Code).
  3. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> – додаткова інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.
- Коли рішення про відхилення приймає ЦОСЕП, то він заповнює реквізит **Код** (Code <Cd>) стандартним значенням з довідника і додатково в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> вказує додаткову інформацію (яку саме зі специфічних перевірок не пройдено), а саме, надає 1 екземпляр реквізиту у форматі:
- 1-4 символи: код помилки за довідником помилок СЕП
  - 5-й символ – пробіл
  - решта символів – розшифровка коду помилки з довідника кодів помилок СЕП.

Якщо Учасник включає в *pacS.002* цей реквізит, то ЦОСЕП не перевіряє його змісту. Вимог до заповнення цього реквізиту учасником не висувається. Відповідно ЦОСЕП при подальшому надсиланні повідомлення передає цей реквізит без змін.

У випадку, коли ЦОСЕП не доводить до Агента платника конкретні причини невдачі, а натомість вказує один і той самий код помилки – «проблеми на ланці обміну між ЦОСЕП і Агентом отримувача», то ЦОСЕП у даному реквізиті зазначає інформацію відповідно до вказаного коду.



Важливо врахувати, що в рамках перевірки повідомлення на рівні ЦОСЕП, зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 буде використовуватися обмежений перелік кодів. Перелік кодів, які використовуються на рівні ЦОСЕП в реквізитах **Код (Code <Cd>)** та **Додаткова інформація (Additional Information <AddtlInf>)** для Блоку В, вказані в Додатках до даної специфікації відповідно до типу первинного повідомлення, яке перевіряється.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 43



B/52-0008/77885

від 04.07.2023 16:44

#### 4.4. Блок С. Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status)

Блок С. Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status) <TxInfAndSts> - інформація про трансакцію та статус. Зазначаються ідентифікатори первинної трансакції, її статус та інша інформація, що стосується трансакції. Блок є обов'язковим до заповнення і присутній у повідомленні один раз.

Блок С складається з наступних реквізитів:

<b>Інформація про трансакцію та статус</b> (Transaction Information And Status)	
<b>Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції</b> (Original End To End Identification)	
<b>UETR оригінальної трансакції</b> (Original UETR)	
<b>Статус трансакції</b> (Transaction Status)	
<b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">+</span>	
<b>Дата та час розрахунку</b> (Effective Interbank Settlement Date)	

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

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

Подальші реквізити, що послідовно присутні у структурі повідомлення, за винятком реквізиту **Дата та час розрахунку** (Effective Interbank Settlement Date)



(що обов'язково зазначає ЦОСЕП при успішному проведенні платіжного повідомлення *pacS.008*), вказуються тільки в тому випадку, коли відбувається відхилення *pacS.008* з причини, що стосується змісту трансакції.

**Статус трансакції** (Transaction Status) *<TxSts>* - зазначається статус трансакції у формі коду. Реквізит є необов'язковим. Для даного реквізиту передбачено використання коду **RJCT** зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник №64 – Payment Transaction Status).

Зазначений у даному реквізиті статус не може бути відмінним від статусу, що обов'язково вказується у реквізиті **Статус групи** (Group Status) *<GrpSts>* блоку **Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status).

**Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) *<StsRsnInf>* - детальна інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Реквізит заповнюється тільки у разі, якщо присутній реквізит **Статус трансакції** (Transaction Status) *<TxSts>*.

Даний реквізит містить набір реквізитів нижчого рівня, а саме:

1. **Учасник, який встановив статус** (Originator) *<Orgtr>* - Агент, який надає статус.

**Правило:** Реквізит не заповнюється, якщо учасником, який встановив статус, є ЦОСЕП.

1.1. **Найменування** (Name) *<Nm>* - найменування юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2. **Ідентифікація** (Identification) *<Id>* - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) *<OrgId>* - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

**Правило:** При формуванні повідомлення, у реквізитах нижчого рівня, визначених для ідентифікації юридичної особи, учаснику заборонено вказувати реквізити **Місцезнаходження** (Postal Address) та **Контактні дані** (Contact Details), ці реквізити вилучено зі структури повідомлення.

1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) *<CtryOfRes>* - код країни (див. правила Ідентифікації). Реквізит необов'язковий.



2. **Причина (Reason) <Rsn>** - вказує причину надання звіту про статус.

**Реквізит є обов'язковим.**

2.1. **Код (Code <Cd>)** – причина надання звіту про статус у кодованій формі. Використовуються коди помилок з довідника ISO (Довідник № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1Code.).

3. **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** – додаткова інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Якщо Учасник включає в *pacs.002* цей реквізит, то ЦОСЕП не перевіряє його змісту. Вимог до заповнення цього реквізиту учасником не висувається. Відповідно ЦОСЕП передає цей реквізит Учаснику-відправнику без змін.

Коли рішення про відхилення приймає ЦОСЕП, то він заповнює реквізит **Код (Code) <Cd>** стандартним значенням з довідника і додатково в реквізиті **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** вказує додаткову інформацію (яку саме зі специфічних перевірок не пройдено) за загальними правилами оформлення опису помилок в ЦОСЕП.

Варто зауважити, що в рамках перевірки повідомлення на рівні ЦОСЕП, зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 буде використовуватися обмежений перелік кодів. Перелік кодів, які використовуються на рівні ЦОСЕП в реквізитах **Код (Code <Cd>)** та **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** для Блоку С, вказані в Додатках до даної специфікації відповідно до типу первинного повідомлення, що перевіряється.

**Дата та час розрахунку (Effective Interbank Settlement Date) <FctvIntrBkSttlmDt>** - зазначається дата та час списання коштів з рахунку Агента платника і зарахування коштів на рахунок Агента отримувача в ЦОСЕП. Реквізит необов'язковий.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Дата та час (Date Time) <DtTm>** - дата та час. Реквізит обов'язковий.

Реквізит заповнює ЦОСЕП:

- при формуванні і надсиланні повідомлення *pacs.002* відправнику і отримувачу повідомлення *pacs.008* у разі успішного проведення повідомлення *pacs.008* в ЦОСЕП;
- якщо в *pacs.028* подає інформацію про успішне проведення трансакції.



## 5. Реквізитний склад та правила заповнення pacs.002

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FI To FI Payment Status Report (pacs.002.001.xx)	<FIToFIPmtStsRpt>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні Агентів</li> <li>• SEP_Usage: Повідомлення «Звіт про статус миттєвого кредитового переказу на рівні Агентів», використовується з метою інформування учасників про позитивний чи негативний статус повідомлення/платіжної інструкції</li> </ul>	
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Реквізити повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Набір характеристик, що дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням</li> </ul>	Тег
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення <b>pacs.002</b></li> </ul>	ЦОСЕП/учасник формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації і забезпечує унікальність Ідентифікатору повідомлення (Message Identification)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
від 04.07.2023 16:44

1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення</li> </ul>	Зазначається дата та час створення повідомлення pacs.002
1.3	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інструктуючий Агент</li> <li>• SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення про статус</li> </ul>	Тег
1.3.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>• SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів
1.4	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Проінструктований Агент</li> <li>• SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення</li> </ul>	Тег
1.4.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>• SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів
1.5	2	Original Business Query	<OrgnlBizQry>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інформація щодо оригінального запиту/звіту</li> <li>• SEP_Usage: Інформація для однозначної ідентифікації pacs.002</li> </ul>	Тег Заповнюється, якщо повідомлення формується у відповідь на



						запиту/звіту	pacs.002 або на pacs.028
1.5.1	3	Message Identification	<IMsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення</li> </ul>	
1.5.2	3	Message Name Identification	<MsgNmId>	[1..1]	text[a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікатор імені запиту</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, для якого формується звіт про статус</li> </ul>	
1.5.3	3	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення</li> </ul>	
2	1	Original Group Information And Status	<OrgnlGrpInfAndS ts>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</li> <li>• SEP_Usage: Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</li> </ul>	Тег ЦОСЕП/учасник завжди заповнює даний блок
2.1	2	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для</li> </ul>	Ідентифікатор первинного платіжного повідомлення pacs.008



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

						однозначної ідентифікації оригінального повідомлення	
2.2.	2	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення</li> </ul>	Ідентифікатор імені платіжного повідомлення, на яке надається звіт про статус (pacs.008)
2.3	2	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення</li> </ul>	Дата та час створення, зазначена в платіжному повідомленні (pacs.008)
2.4	2	Group Status	<GrpSts>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №65 <ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Статус групи</li> <li>• SEP_Usage: Відображає статус оригінального повідомлення</li> </ul>	Допустимі значення кодів статусів із довідника № 65: ACCC, ACCP, RJCT, PDNG
2.5	2	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інформація про причину встановлення статусу</li> <li>• SEP_Usage: Детальна інформація про причину встановлення статусу</li> </ul>	Тег
2.5.1	3	Originator	<Orgtr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Учасник, який встановив статус</li> <li>• SEP_Usage: Агент, який надає статус</li> </ul>	ЦОСЕП не заповнює. ЦОСЕП може отримати у вхідному pacs.002 від отримувача повідомлення pacs.008, проте не аналізує даний блок
2.5.1.	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Найменування</li> <li>• SEP_Usage: Найменування юридичної особи</li> </ul>	Заповнюється відповідно до правил ідентифікації
2.5.1.	4	Identification	<Id>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація</li> <li>• SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони</li> </ul>	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
від 04.07.2023 16:44

2.5.1. 5 2.1	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи</li> <li>• SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи</li> </ul>	Заповнення блоку відповідно до правил Ідентифікації, проте не вказуються реквізити нижчого рівня Postal Address та Contact Details
2.5.1. 4 3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Країна резидентності</li> <li>• SEP_Usage: Код країни</li> </ul>	
2.5.2. 3	Reason	<Rsn>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Причина</li> <li>• SEP_Usage: Вказує причину надання звіту про статус</li> </ul>	Тег Причина відхилення повідомлення
2.5.2. 4 1	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №16</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Код</li> <li>• SEP_Usage: Причина надання звіту про статус у кодованій формі</li> </ul>	Код з довідника № 16 визначає конкретну причину відхилення повідомлення
2.5.3 3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Додаткова інформація</li> <li>• SEP_Usage: Додаткова інформація про причину встановлення статусу</li> </ul>	Вказується додаткове пояснення відносно причини встановлення статусу RJCT або PDNG
3 1	Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інформація про трансакцію та статус</li> <li>• SEP_Usage: Інформація про трансакцію та статус</li> </ul>	Тег
3.1 2	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Наскірний ідентифікатор оригінальної трансакції</li> <li>• SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження</li> </ul>	Переноситься End To End Identification трансакції



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

						оригінального (первинного) платежу	
3.2	2	Original UETR	<OrgnlUETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}- [a-f0-9]{4}- 4[a-f0- 9]{3}- [89ab][a- f0-9]{3}-[a- f0-9]{12}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: UETR оригінальної трансакції</li> <li>• SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюзі проходження платежу</li> </ul>	Переноситься UETR трансакції
3.3	2	Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	text{1,4}	<p>Довідник №64</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Статус трансакції</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається статус трансакції у формі коду</li> </ul>	<p>ЦОСЕП вказує конкретне значення статусу для даної трансакції.</p> <p>Допустимі значення коду із довідника № 64: RJCT</p>
3.4	2	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Інформація про причину встановлення статусу</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу</li> </ul>	<p>Тег</p> <p>Блок заповнюється, якщо реквізит Transaction Status &lt;TxSts&gt; = RJCT і відсутній аналогічний блок реквізитів на рівні блоку В</p>
3.4.1	3	Originator	<Orgtr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Учасник, який встановив статус</li> <li>• SEP_Usage: Агент, який надає статус</li> </ul>	Тег
3.4.1.	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Найменування</li> <li>• SEP_Usage: Найменування юридичної особи</li> </ul>	
3.4.1.	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація</li> <li>• SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони</li> </ul>	
3.4.1.	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи</li> </ul>	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44

					<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи</li> </ul>	
3.4.1. 4 3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Країна резидентності</li> <li>• SEP_Usage: Код країни</li> </ul>	
3.4.2 3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Причина</li> <li>• SEP_Usage: Вказує причину надання звіту про статус</li> </ul>	Тег Вказується причину відхилення
3.4.2. 4 1	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	NBU Usage: Довідник №16 <ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Код</li> <li>• SEP_Usage: Причина надання звіту про статус у кодованій формі</li> </ul>	Із довідника № 16 вказується код, який визначає конкретну причину відхилення
3.4.3 3	Additional Information	<AddtlInfo>	[0..2]	text{1,105}	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Додаткова інформація</li> <li>• SEP_Usage: Додаткова інформація про причину встановлення статусу</li> </ul>	Зазначається додаткове пояснення відносно причини статусу RJCT для трансакції
3.5 2	Effective Interbank Settlement Date	<FctvIntrBkSttlmDt>	[0..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Дата та час розрахунку</li> <li>• SEP_Usage: Зазначається дата та час списання коштів з рахунку Агента платника і зарахування коштів на рахунок Агента отримувача в ЦОСЕП</li> </ul>	Зазначається дата та час списання коштів з ТКРМП відправника <b>pacs.008</b> і зарахування на ТКРМП отримувача повідомлення <b>pacs.008</b>
3.5.1 3	Date Time	<DtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SEP_Name: Дата та час</li> <li>• SEP_Usage: Дата та час</li> </ul>	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/77885  
 від 04.07.2023 16:44