

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 31 жовтня 2025 року № 31

**Система електронних платежів
Національного банку України**

Трекінг-сервіс платіжних операцій СЕП

**Основні засади реалізації трекінг-сервісу
платіжних операцій СЕП**

Версія 1.1

на **6** аркушах

2025



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

1. Загальні відомості

Трекінг-сервіс – це допоміжний інформаційно-довідковий сервіс Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП), що забезпечує можливість відстеження етапів виконання платіжних операцій СЕП та постачання інформації про них широкому загалу користувачів (далі ТрекСЕП або Трекінг-сервіс СЕП).

ТрекСЕП містить інформацію щодо статусів і етапів виконання платіжних інструкцій з повідомлень расс.008 (кредитового переказу і миттєвого переказу СЕП)/расс.009/расс.004, що виконуються через СЕП:

- були оброблені на рівні «Агент-ЦОСЕП-Агент»;
- або мали бути оброблені, проте були відхилені.

Відповідно ТрекСЕП не містить інформації про платежі, що виконуються поза межами СЕП (карткові, внутрішньобанківські, через взаємні коррахунки тощо).

Обмін інформацією між Учасником ТрекСЕП і ТрекСЕП здійснюється повідомленнями інформаційного обміну «Дані», «Запит», «Звіт» з використанням повідомлень типу trck міжнародного стандарту ISO 20022.

ТрекСЕП працює 24/7/365, що дозволяє відстежувати виконання платіжної операції СЕП, а саме – актуальний статус та етапи проходження платіжної інструкції.

2. Участь у ТрекСЕП

1. Учасниками ТрекСЕП є Учасники СЕП (безпосередній, опосередкований, інші установи, Державна казначейська служба України (далі – ДКСУ) та небанківські надавачі платіжних послуг (далі – ННПП) (які не є учасниками СЕП, містяться в нормативно-довідковій інформації СЕП – довіднику ASPSP і виконують міжбанківський переказ через розрахунковий рахунок в обслуговуючому банку), які забезпечили і здійснюють обмін інформацією з ТрекСЕП та взаємодіють з Користувачем в частині Запиту до ТрекСЕП та пересилання Користувачу інформації про статус виконання платіжної операції.
2. Користувачем ТрекСЕП є Платник, Отримувач, інша фізична особа або юридична особа (що необов'язково є Платником/Отримувачем за платіжною інструкцією, статус якої запитується), яка здійснює Запит до ТрекСЕП та отримує Звіт.
3. Трекінг-сервіс СЕП впроваджується в дослідно-промислову експлуатацію незалежно від готовності учасників СЕП надсилати інформацію до ТрекСЕП. Учасники підключаються до ТрекСЕП по мірі готовності. НБУ веде довідник учасників ТрекСЕП і доводить його до учасників СЕП на організаційному



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

рівні, зміст цього довідника не впливає на приймання Запитів до ТрекСЕП та зміст Звітів.

4. Кінцевою метою є обов'язкове надання Даних до ТрекСЕП всіма учасниками СЕП та ННПП, що виконують міжбанківський переказ через СЕП.

3. Ідентифікація платіжних операцій в ТрекСЕП

1. Ідентифікація платіжної операції в ТрекСЕП здійснюється за Унікальним універсальним ідентифікатором платіжної інструкції (UETR), який був згенерований при створенні платіжної інструкції і передається незмінним на всьому ланцюгу виконання платіжної операції, та сумою цієї платіжної операції.

2. Учасник ТрекСЕП, що обслуговує Платника, має повідомити Платнику UETR, присвоєний платіжній операції, у ході надання відомостей про виконання / відхилення цієї операції.

Учасник ТрекСЕП, що обслуговує Отримувача, має повідомити Отримувачу UETR платіжної операції у ході надання відомостей про надходження цього платежу.

Функціональність ТрекСЕП не визначає способу, яким Користувачі ТрекСЕП, відмінні від Платника, дізнаються про UETR, присвоєний платіжній інструкції. Платник самостійно надає UETR Користувачам ТрекСЕП, яких він визначає на свій розсуд.

4. Передача даних до ТрекСЕП

1. Джерелом інформації про статуси виконання платіжної операції є Дані, які Учасник ТрекСЕП надсилає до ТрекСЕП у повідомленні trck.001, та Дані, які ТрекСЕП з певною періодичністю відбирає з бази даних ЦОСЕП за результатами проведення/непроведення платіжної операції за технічними рахунками Учасника СЕП в ЦОСЕП.

2. Повідомлення trck.001 містить інформацію від Агента платника, Агента отримувача і Агентів-Посередників між ними і ЦОСЕП щодо статусів платіжних інструкцій з повідомлень расс.008 (кредитового переказу і миттєвого переказу СЕП)/расс.009/расс.004, що були оброблені (або мали бути оброблені, але були відхилені) на рівні «Агент-ЦОСЕП-Агент».

Перелік статусів та події, про які має Учасник ТрекСЕП має надавати інформацію до ТрекСЕП, визначається у відповідних Специфікаціях до повідомлень ТрекСЕП. За потреби, у процесі експлуатації та подальшого розвитку ТрекСЕП, статуси та/або події можуть змінюватися/доповнюватися.

3. Учасник ТрекСЕП за результатом зарахування/списання коштів з рахунку або відхилення платіжної операції в ЦОСЕП та після оброблення платіжної



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

операції у власній системі автоматизації або внутрішньобанківській міжфілійній системі передає Дані до ТрекСЕП повідомленням trck.001.

4. Якщо Учасник ТрекСЕП (Агент платника/Агент отримувача) працює в СЕП через Посередника, то такий Учасник ТрекСЕП надсилає trck.001 до ТрекСЕП через цього самого Посередника, який передає trck.001 далі до ТрекСЕП.

Посередники зобов'язані виконати пересилання до ТрекСЕП повідомлення trck.001 від попереднього (на ділянці до СЕП) або наступного (на ділянці після СЕП) учасника ланцюгу проходження платіжної інструкції.

Посередник самостійно формує і передає Дані до ТрекСЕП повідомленням trck.001 про те, що він передав платіжне повідомлення між обслуговуванням Агентом і ЦОСЕП або відхилив його.

5. Отримання даних із ЦОСЕП в ТрекСЕП здійснюється за допомогою засобів взаємодії баз даних ТрекСЕП і ЦОСЕП.
6. У разі повернення коштів за платіжної інструкцією (повідомленням расс.004) Учасник ТрекСЕП (Агент отримувача) формує і передає до ТрекСЕП trck.001 з відповідним статусом, після чого в ТрекСЕП відстежується проходження цього повернення через ЦОСЕП і надалі Агент платника має надати trck.001 про результати зарахування расс.004 на рахунок Платника, якому повертаються кошти.

Якщо повернення коштів здійснюється новим повідомленням расс.008 / расс.009, то воно розглядається як нова платіжна інструкція з новим UETR, і зв'язку між первинною інструкцією і інструкцією, якою повертаються кошти, не встановлюється.

7. У разі виконання внутрішньобанківського переказу або міжбанківського переказу поза межами СЕП інформація до ТрекСЕП не надається.
8. ЦОСЕП формує і надсилає відправнику повідомлення trck.003 у відповідь на повідомлення trck.001 для інформування про негативний результат оброблення повідомлення trck.001 або окремих трансакцій з нього.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

5. Отримання Звіту з ТрекСЕП на Запит

1. Отримання інформації від ТрекСЕП є доступним Учаснику ТрекСЕП, Користувачу ТрекСЕП, яким відомо унікальну універсальну ідентифікацію (UETR) платіжної операції, що була / мала бути виконана через СЕП, та суму цієї платіжної операції.
2. Будь-який Користувач ТрекСЕП або Учасник ТрекСЕП може запитувати про статус платіжної операції, якщо йому відомо її ідентифікатор (UETR) і суму платіжної операції. Тобто
 - завжди запитувати статус можуть:
 - Платник;
 - Агенти, що входять в ланцюг виконання платіжної операції, і Отримувач, коли вони вже отримали платіжну інструкцію і знають її UETR та суму.
 - запитувати статус тільки тоді, коли Платник повідомив їм UETR та суму, можуть:
 - інші користувачі ТрекСЕП та Агенти, що не входять до ланцюгу виконання платіжної операції;
 - Агенти, що входять в ланцюг виконання платіжної операції, і Отримувач, якщо вони ще не отримували платіжну інструкцію.
2. Користувач ТрекСЕП для отримання інформації здійснює Запит з використанням ідентифікаторів платіжної операції в один з таких способів:
 - 1) через агента, який є Учасником ТрекСЕП і клієнтом (користувачем) якого є даний Користувач ТрекСЕП, з використанням засобів дистанційного обслуговування клієнта.

Учасник ТрекСЕП зобов'язаний надати на запит Користувачу ТрекСЕП інформацію щодо етапів виконання платіжної операції та її статусів безвідносно до того, чи був даний Учасник ТрекСЕП задіяний в ланцюгу агентів даного платежу;
 - 2) безпосередньо без участі Агентів (через загальнодоступний web-застосунок на офіційній веб-сторінці Національного банку);
 - 3) через третіх осіб, які реалізували послугу отримання даних від ТрекСЕП у своїх клієнтських застосунках (платіжні інтегратори тощо).
3. Структура Запиту передбачає можливість сформулювати Запит на «на скорочену» або «на розширену» форму. Якщо ТрекСЕП отримує Запит:
 - «на скорочену» форму, то він надає інформацію про поточний статус даної платіжної операції в ТрекСЕП: один статус, останній за часом, час його набуття та зазначає надавача статусу і його роль;
 - «на розширену» форму, то він надає усю наявну на момент Запиту у ТрекСЕП інформацію за платіжною операцією: перелік усіх статусів



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

платіжної операції в порядку зростання часу їх набуття, час набуття кожного із статусів, зазначає надавача кожного статусу і його роль.

4. Користувач ТрекСЕП /Учасник ТрекСЕП в одному Запиті може запитати інформацію і отримати Звіт лише за одним UETR.
5. Учасник ТрекСЕП формує і надсилає Запит (повідомлення trsk.999) до ЦОСЕП з ідентифікацією платіжної операції для отримання інформації щодо її Статусу на підставі Запиту свого клієнта (Користувача ТрекСЕП), наданого засобами дистанційного обслуговування клієнта, або за своїми потребами. ЦОСЕП формує і надсилає Звіт (повідомлення trsk.002), що містить інформацію про статус платіжної операції у ТрекСЕП (наявну у ТрекСЕП на момент Запиту), Учаснику ТрекСЕП у відповідь на Запит (повідомлення trsk.999) від цього Учасника ТрекСЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50