

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

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

**Частина 6. Управління рахунками. Функціональний опис
Додаток. Застосування до миттєвих переказів**

Версія 1.0

на 11 аркушах

2023 р.



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

Національний банк України



B/52-0008/108824
від 15.09.2023 15:31

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
15.09.2023	1.0	

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/108824
від 15.09.2023 15:31

1. Загальні відомості

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

1.1. Стосовні документи

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

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

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

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

2. Технічні рахунки учасників

2.1. Рахунки в Головній книзі НБУ

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

2.2. Рахунки для обліку розрахунків за миттєвими переказами

Для цілей даного документу слід відрізнити платіжні повідомлення:

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

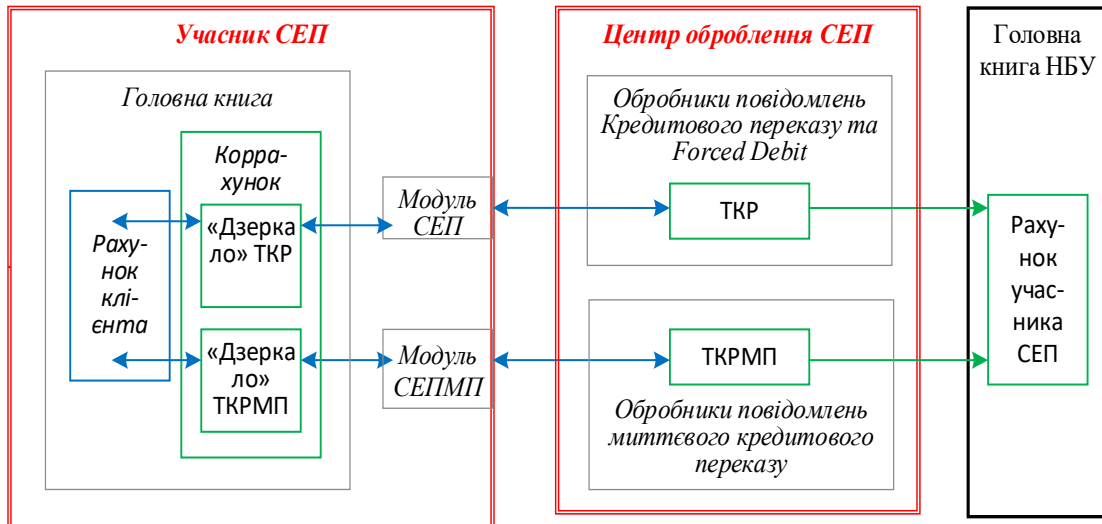
Як зазначалося в документі «Управління рахунками», в СЕП-4.0 для учасника СЕП існував технічний рахунок тільки одного типу, ТКР.

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

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



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



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

⇒ Проблематику виконання безспірного списання, стягнення, арешту коштів і відповідного розподілу суми списання між ТКР і ТКРМП буде опрацьовано окремо і розглянуто в наступних версіях даного документу.

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

2.2.1. Ідентифікація ТКРМП

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

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

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

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

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

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

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



- «2» для миттєвого кредитового переказу (тобто ТКРМП або ТРФМП);

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

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

і мають таку ідентифікацію:

Тип рахунку	Платіжний інструмент	
	Кредитовий переказ і "Forced Debit"	Миттєвий кредитовий переказ
Технічний рахунок учасника	Назва: TKR Ідентифікатор: 1UANnnnnnnn реквізит <Prtry>: TKR	Назва: TKРМП Ідентифікатор: 2UANnnnnnnn реквізит <Prtry>: TKR
Технічний рахунок філії	Назва: ТРФ Ідентифікатор: 1UANnnnnnnn реквізит <Prtry>: TRF	Назва: ТРФМП Ідентифікатор: 2UANnnnnnnn реквізит <Prtry>: TRF

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

2.2.2. Облік платежів на технічних рахунках та в СА учасника

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

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

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

2.3. Перерозподіл коштів учасника між ТКР і ТКРМП

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

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

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



3. Робота учасників МП СЕП за консолідованим коррахунком

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

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

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

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

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

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

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

3.1. Модель з опосередкованою участю філій (3 модель)

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

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

3.2. Модель з безпосередньою участю філій (4 модель)

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

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

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

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

- установлення в ЦОСЕП для ТРФМП умов, які обмежують роботу філій в МП (так званих лімітів);
- отримання від ЦОСЕП інформації про платежі, здійснені філіями;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/108824
від 15.09.2023 15:31

- облік у своїй САБ загальних сум платежів, виконаних філіями через СЕП („ведення субрахунків філій”)

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

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

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

4. Відображення миттєвих переказів

4.1. Облік залишків та оборотів

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

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

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

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

Назва типу оборотів	Відображаються платіжні повідомлення	Позначення параметру в блоці Стан рахунку (Multilateral Balance) <i>camt.004</i>
---------------------	--------------------------------------	--



		Пропрієтарна назва (Proprietary) <Tp/Prtry>	Ознака кредит/ дебет (Debit Credit Indicator) <CdtDbtInd>
Початкові кредитові	Списання коштів з рахунку за допомогою camt.050	LTSF	DBIT
Кредитові у відповідь	Зарахування коштів на рахунок за допомогою camt.050	LTSF	CRDT

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

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

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

«Денний залишок» за ТКРМП становить:

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

⇒ Особливості запитів і відповідей про стан рахунку і лімітів для ОД будуть опрацьовані окремо.

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Виписки (*camt.053*)

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

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

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



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

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

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

- проводки за ТРФ «1УАН...», тобто за платіжними операціями інструменту "кредитовий переказ", виконаними в асинхронному режимі;
- проводки за ТРФМП «2УАН...», тобто за миттєвими переказами.

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

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

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

4.7. Ведення субрахунків філій головним банком 4 моделі

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

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

5. Прийняття рішення про проведення / відхилення початкового платежу

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

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

При цьому ураховується такі особливості:

- 1) як вже зазначалося, суми списання / зарахування за *camt.050* ураховуються при визначенні поточного стану технічного рахунку;
- 2) коли для технічного рахунку, що аналізується, встановлено «ліміт початкових оборотів», то під вже виконаними «початковими кредитовими оборотами» слід розуміти:



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

6. Особливості повернення коштів за миттєвим переказом

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

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

