

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022

Інформування про стан технічних рахунків (на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

samt.003 «Запит про стан рахунку»
samt.004 «Відповідь про стан рахунку»

Версія 1.1.

на 37 аркушах

2020 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0013/73591

від 13.10.2020 11:02:45

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПБ	Дата	Підпис
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.		
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку	Заступник директора департаменту - начальник управління	Василєва О.В.		

Зміст

1. Загальні відомості.....	4
1.1. Стосовні документи	4
1.2. Терміни, поняття, умовні позначення.....	5
1.3. Загальна схема обміну повідомленнями <i>camt.003</i> , <i>camt.004</i>	5
1.4. Особливості реалізації функціональності в СЕП.....	6
1.4.1. Опис помилки у повідомленнях-відповідях механізму управління рахунками 7	
2. Запит про стан рахунку (<i>Camt.003</i>)	9
2.1. Загальна структура запиту	9
2.2. Заголовок повідомлення (MessageHeader) Блок А.	9
2.3. Визначення запиту про рахунок (Account Query Definition). Блок В	10
2.4. Критерії пошуку (Search Criteria).	11
2.4.1. Ідентифікація рахунку (Account Identification)	12
2.4.2. Тип (Type).....	14
2.4.3. Валюта (Currency).....	14
2.4.4. Вид балансу (Balance)	14
2.5. Приклади використання.....	15
3. Відповідь про стан рахунку (<i>Camt.004</i>).....	17
3.1. Загальна структура повідомлення	17
3.2. Заголовок повідомлення (MessageHeader). Блок А	18
3.3. Звіт або помилка (Report Or Error). Блок В	19
3.4. Операційна помилка (OperationalError)	19
3.5. Блок „Звіт про рахунок” (Account Report)	19
3.5.1. Ідентифікація рахунку (Account Identification)	20
3.5.2. Рахунок (Account).	21
3.5.3. Стан рахунку (Multilateral Balance).....	21
3.5.4. Приклад блоку „Рахунок”.....	26
3.5.5. Блок „Бізнес-помилка”	27
4. Умови контролю при прийманні <i>Camt.003</i> до ЦОСЄП.....	28
5. Реквізитний склад та правила заповнення <i>camt.003</i>	29
6. Реквізитний склад та правила заповнення <i>camt.004</i>	32

1. Загальні відомості

Даний документ описує особливості імплементації в СЕП повідомлень на основі стандарту ISO 20022, які забезпечують надання учасникам СЕП інформації про стан їх технічних рахунків, що ведуться в Центрі оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП). Це такі повідомлення:

Визначення Повідомлення в ISO 20022 MessageDefinition	Застосування в СЕП
<i>camt.003.001.xxx</i> GetAccount – Запит про стан рахунку	Учасник СЕП відправляє до ЦОСЕП запит про стан одного або кількох технічних рахунків
<i>camt.004.001.xxx</i> ReturnAccount – Відповідь про стан рахунку	ЦОСЕП на отриманий <i>camt.003</i> надає Відповідь про стан технічних рахунків

Повідомлення **Запит про стан рахунку** (GetAccount, *camt.003*) та **Відповідь про стан рахунку** (ReturnAccount, *camt.004*) належать до групи Управління Коштами (Cash Management, camt). Зазначена група повідомлень використовується для обміну інформацією про стан рахунків клієнтів і банків, запитами про відкликання переказу, інформування про результати розгляду запитів тощо.

Повідомлення *camt.003* та *camt.004* застосовуються в області Банківських Розрахунків (Bank Services Billing) та Управління Коштами Банк-Клієнт (Bank-to-Customer Cash Management).

Зважаючи на обмежену область застосування, для використання в СЕП розроблено окрему структуру повідомлень *camt.003* і *camt.004*, а саме, вилучено реквізити, які за стандартом ISO 20022 є необов'язковими і не несуть змістовного навантаження для СЕП. Наголошуємо, що ці реквізити вилучено фізично зі схем повідомлень, які застосовуються для перевірки вхідних повідомлень СЕП; отже, якщо учасник сформує запит з використанням реквізитів, які є в загальному стандарті ISO 20022 для ринку, але відсутні в структурі повідомлень СЕП, то такий запит буде відхилено ЦОСЕП як некоректно сформований на технічному рівні.

У даному документі наведено опис тільки тих реквізитів, що входять до структури зазначеної версії повідомлень „для СЕП”.

Відповідність термінології ISO 20022 і СЕП:

ISO 20022	СЕП
Учасник	Безпосередній учасник СЕП
Адміністратор транзакцій (transaction administrator)	Центр оброблення СЕП
Облікові записи (accounts)	Технічні рахунки, що ведуться в ЦОСЕП: технічний кореспондентський рахунок учасника СЕП (ТКР) або технічний рахунок філії (ТРФ)

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 форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділах 5 і 6 даного документу.

1.1. Стосовні документи

Загальні принципи управління рахунками в СЕП, відповідні терміни і скорочення, набір повідомлень механізму управління рахунками визначені в документі „Управління рахунками. Частина 1. Функціональний опис” (далі – „Функціональний опис”). Інші повідомлення механізму управління рахунками описані в документі «Специфікації ISO 20022. Управління лімітами (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). camt.009, camt.010, camt.011, camt.012».

Формати реквізитів та умовні позначення, що використовуються в описі повідомлень ISO 20022, описані в документі „СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Терміни, визначення, умовні позначення”.

Правила ідентифікації повідомлень визначено в документі „СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація” (далі – „Ідентифікація”).

1.2. Терміни, поняття, умовні позначення

Умовні позначення, що використовуються для опису реквізитів у повідомленнях, описано в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022»

Умовні позначення на схемах:

	обов'язковий реквізит
	необов'язковий реквізит
	обов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня („блок”)
	необов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня („блок”)
	реквізит, який може входити в повідомлення більше одного разу
	реквізит, який в ISO є необов'язковим, у СЕП вилучено зі структури повідомлення

1.3. Загальна схема обміну повідомленнями camt.003, camt.004

Безпосередній учасник СЕП (далі - Учасник) відправляє Центру оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП), який за термінологією ISO 20022 є «адміністратором трансакцій СЕП», повідомлення «Запит про стан рахунку (camt.003)» для запиту інформації про реквізити одного або декількох технічних рахунків, що ведуться в ЦОСЕП, включаючи інформацію про залишки на рахунку.

У відповідь на повідомлення запиту camt.003, ЦОСЕП завжди надсилає до Учасника повідомлення „Відповідь про стан рахунку” (camt.004).

Учасник не повинен підтверджувати отримання ним повідомлення camt.004.

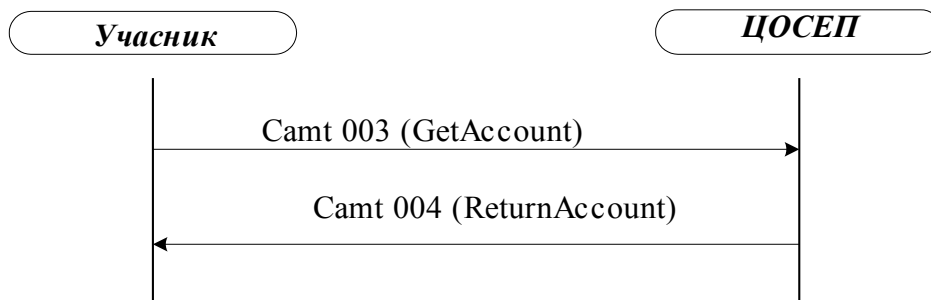


Рис. 1. Схема обміну повідомленнями *camt.003* і *camt.004*

1.4. Особливості реалізації функціональності в СЕП

Зважаючи на функціональність СЕП-4 як системи міжбанківських переказів, механізм запитів і відповідей про стан рахунку з використанням *camt.003*, *camt.004* реалізовує можливості, передбачені стандартом ISO 20022, з такими особливостями і обмеженнями.

1. Відправниками запитів є тільки безпосередні учасники СЕП.
2. *camt.003* і *camt.004* не містять реквізитів, які визначають відправника запита / отримувача відповіді. ЦОСЕП визначає відправника на підставі даних первинної технічної валідації вхідного повідомлення (авторизації / автентифікації), а не змісту фінансового повідомлення *camt.003*.

3. Попри назву «запит про стан рахунку», «відповідь про стан рахунку» в однині, насправді запит і в стандарті ISO 20022, і в СЕП допускає отримання інформації про кілька рахунків.

Для цього повідомлення-запит у своїй структурі може містити один або кілька одиничних (окремих) запитів. Це є аналогом того, що платіжна інструкція (рас.008, рас.009) містить кілька окремих транзакцій.

4. ЦОСЕП надає інформацію про стан технічних рахунків (ТКР, ТРФ), що в ньому ведуться. Ідентифікація рахунків здійснюється тільки за внутрішніми правилами найменувань технічних рахунків у ЦОСЕП, не надається можливість „ідентифікувати рахунок в стандарті IBAN”.

5. Не надається механізм „повторити зміст попереднього запиту”, визначений в міжнародному стандарті ISO 20022. Учасник повинен оформляти кожний новий запит із повним вказанням всіх потрібних умов. Якщо учасник бажає повторювати один і той самий запит (наприклад, головний банк хоче періодично запитувати стан ТРФ усіх своїх філій), то запам’ятовувати і повторювати умови запиту має сам банк у своїй САБ, СЕП таких засобів не надає.

6. Учасник може запитати поточний стан рахунку в будь-який момент з параметром «поточний стан рахунку», тоді він отримає дані на момент оброблення запиту в ЦОСЕП.

7. СЕП реалізує механізм «Стан рахунку на певний момент в минулому» шляхом запам’ятовування стану рахунків у заздалегідь визначені моменти часу, раз на годину. Тому відомості про стан рахунку в минулому можна отримати тільки для моменту часу, який відповідає таким обмеженням:

- Не на будь-який визначений учасником час, а тільки на момент:
 - початку календарного дня (о 00:00),
 - кінця календарного дня (о 24:00),
 - часу, заданого цілою кількістю годин (без хвилин);
- Не більше ніж за кілька діб до моменту відправки запиту (конкретна кількість діб, за яку доступна ця інформація, буде визначена нормативно-правовими актами НБУ).

8. Не надається механізму вибору рахунків за іншими критеріями, ніж їхні ідентифікатори (наприклад, не надається можливості вибірки тільки тих рахунків, за якими був рух протягом дня).

9. Не пропонується вибір, який саме набір реквізитів рахунку отримати у відповіді. **Camt.004** містить стандартний набір реквізитів рахунку, визначений у цьому документі:

- вхідний залишок на початок дня;
- початкові обороти дебетові;
- початкові обороти кредитові;
- дебетові обороти у відповідь;
- кредитові обороти у відповідь;
- денний залишок, який обчислюється як сальдо зазначених оборотів;
- фактичний залишок, який обчислюється як сума вхідного та денного залишку;
- ліміти технічного рахунку (ЛТК) та початкових оборотів (ЛПО);
- блокування.

10. Оскільки ЦОСЕП надає інформацію тільки про рахунки, відкриті в ньому, і існує чітка відповідність між ідентифікатором рахунку та його власником (який є учасником СЕП), то відсутня потреба визначати типи контрагентів, „двосторонній чи багатосторонній баланс”, докладну інформацію про власників рахунків тощо, як в умовах запиту, так і у відповіді.

11. Адміністратор трансакцій не може відправити Учаснику повідомлення **camt.004** за власною ініціативою, він відправляє «Відповідь про стан рахунку» виключно на підставі отриманого запиту **camt.003**.

1.4.1. Опис помилки у повідомленнях-відповідях механізму управління рахунками

Правила, викладені в цьому пункті, застосовні для повідомлень, описаних як у цьому документі, так і в документі «Специфікації ISO 20022. Управління лімітами (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). camt.009, camt.010, camt.011, camt.012».

Механізм управління рахунками передбачає надання в повідомленнях-відповідях (**camt.004, camt.010**) інформації про негативний результат виконання повідомлення-запиту:

- у блоці „Операційна помилка”, якщо немає змоги обробити повідомлення-запит в цілому;
- у блоці „Бізнес-помилка”, якщо немає змоги обробити окремий запит за його змістом з загального повідомлення-запиту.

„Бізнес-помилка” відрізняється від „Операційної” помилки тим, що вона діагностується для одного окремого запиту з повідомлення-запиту та не перешкоджає обробленню решти запитів з цього повідомлення.

ЦОСЕП оформляє причину помилки в обох цих блоках однаково за загальними принципами оформлення зворотного зв'язку (див. документ „Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку):



У реквізиті „Код” („Code”) завжди вказується причина помилки у вигляді коду із Стандартного довідника ISO № 83 „SystemErrorHandling” (множину його кодів визначено типом даних <ExternalSystemErrorHandlingCode>).

Якщо для розуміння причини помилки цього недостатньо, то в блок „Операційна/Бізнес помилка” включається ще реквізит „Опис помилки” („Description”), в якому наводиться 4-символьний код помилки з пропрієтарного Довідника помилок СЕП та його словесне тлумачення.

Можливість вказати помилку не кодом з довідника ISO, а виключно пропрієтарною назвою у СЕП не використовується.

Блок „Операційна помилка” може містити опис кількох помилок. Проте ЦОСЕП після виявлення першої ж помилки в запиті в цілому одразу визначає код помилки і не продовжує пошук всіх можливих помилок у цьому запиті. Тому в разі виникнення помилки, за якої запит бракується в цілому, samt-відповідь міститиме тільки один екземпляр блоку „Операційна помилка”.

Аналогічно, після виявлення першої ж помилки в окремому запиті з повідомлення-запиту ЦОСЕП одразу визначає код помилки і не продовжує пошук всіх можливих помилок у цьому запиті. Тому в разі виникнення помилки, за якої бракується окремий запит з повідомлення, samt-відповідь міститиме для цього окремого запиту тільки один екземпляр блоку „Бізнес помилка”.

Зважаючи на сказане, кратність реквізитів „Операційна помилка” та „Бізнес помилка” в СЕП – [1..1].

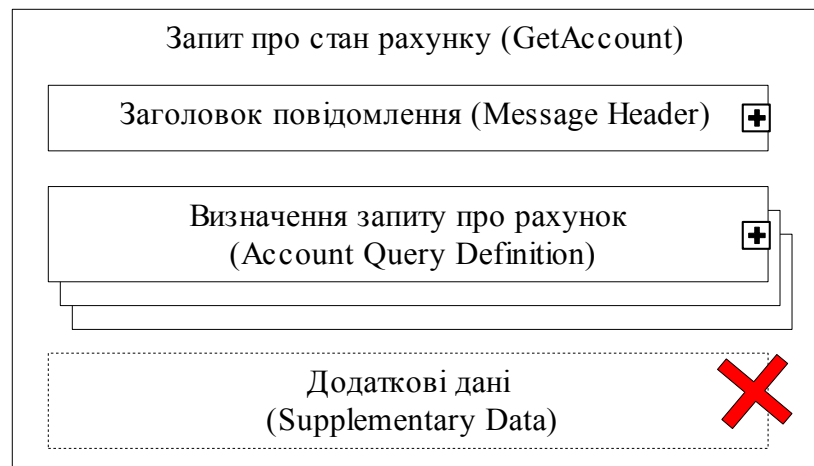
2. Запит про стан рахунку (*Camt.003*)

Учасник може запитувати інформацію про один або кілька рахунків за допомогою ряду критеріїв, які він формує на основі таких елементів:

- 10-символьного ідентифікатора рахунку;
- типу рахунку: ТКР або ТРФ;
- моменту часу, про стан рахунку на який запитується (якщо момент часу не вказується в повідомленні *camt.003*, то в повідомленні *camt.004* повертається стан рахунку на момент оброблення повідомлення в ЦОСЕП).

2.1. Загальна структура запиту

Структура повідомлення *camt.003* складається з заголовку повідомлення (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкової частини) (Блок С).



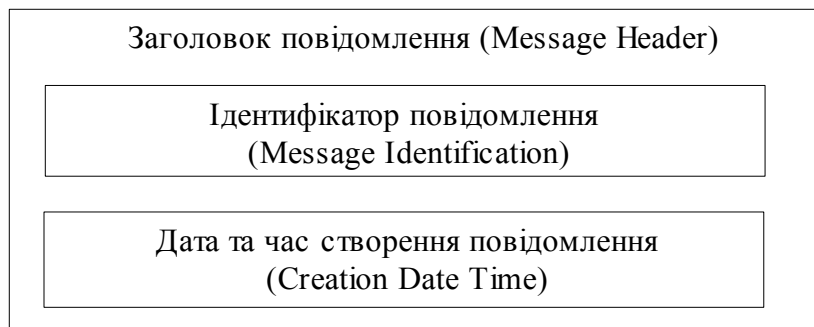
Блок А «**Заголовок повідомлення**» (Message Header) є обов'язковим до заповнення, має бути зазначений в повідомленні один раз і включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення *camt.003* в цілому.

Блок В „**Визначення запиту про рахунок**” (AccountQueryDefinition) – обов'язковий блок, який визначає критерії запиту про рахунок. Цей блок повинен бути у повідомленні рівно один раз.

Блок С. „**Додаткові дані**” (SupplementaryData), який присутній у структурі повідомлення та є необов'язковим, для СЕП наразі не використовується та вилучений із структури повідомлення.

2.2. Заголовок повідомлення (MessageHeader) Блок А.

Блок А Заголовок повідомлення (**Message Header**) <MsgHdr> є обов'язковим до заповнення, містить набір елементів для ідентифікації повідомлення GetAccount (*camt.003*) і складається з таких обов'язкових реквізитів:



Містить наступні елементи Повідомлення:

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> — ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні Агента для однозначної ідентифікації повідомлення. Ідентифікатор повідомлення, визначений відправником, для однозначної ідентифікації запиту.

Відправник – учасник СЕП повинен:

- заповнити згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація»;
- забезпечити, щоб Message Identification був унікальним протягом періоду, визначеного в документі «Ідентифікація»

У ланцюжку обробки елемент <MsgHdr/MsgId> завжди використовується як унікальний ідентифікатор повідомлення та служить для встановлення зв'язку між цим запитом і відповіддю на нього.

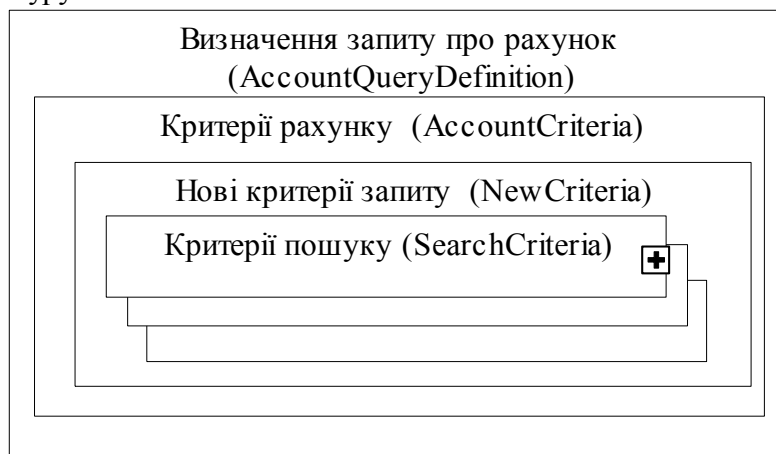
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> – дата та час, коли учасник створив запит *camt.003*.

2.3. Визначення запиту про рахунок (Account Query Definition). Блок В

Блок В «Визначення запиту про рахунки» (Account Query Definition) <AcctQryDef> є обов'язковим і входить в повідомлення *camt.003* рівно один раз.

Блок може містити одну або кілька умов, які визначають потрібні рахунки. До відповіді в *camt.004* буде включено рахунок, якщо він задовольняє хоча б одній із вказаних умов.

Блок має структуру:



де блок „Критерії пошуку” може повторюватися кілька разів (мінімум 1).

Один екземпляр блоку „Критерії пошуку” містить одну умову, за якою вибирається рахунок / група рахунків.

Для формування відповіді на запит:

- за кожним із блоків „Критерії пошуку” вибираються рахунки, які йому задовольняють;
- всі відповіді для кожного з вибраних рахунків об’єднуються в одне повідомлення **camt.004**.

Тобто рахунок буде включено до відповіді, якщо він задовольняє хоча б одному з блоків „Критерії пошуку”.

Реквізити „Критерії рахунку” (Account Criteria, <AcctCrit>) і „Нові критерії запиту” (New Criteria, <NewCrit>) є структурними блоками, самі по собі не несуть окремої інформації і слугують для оформлення структури повідомлення за стандартом ISO 20022 (за міжнародним стандартом ISO 20022 вони містять реквізити, які в СЕП не використовуються).

2.4. Критерії пошуку (Search Criteria).

Значущі критерії запиту визначаються у реквізиті «Критерії пошуку» (Search Criteria) (AcctCrit/NewCrit/SchCrit) <SchCrit> повідомлення **camt.003**.

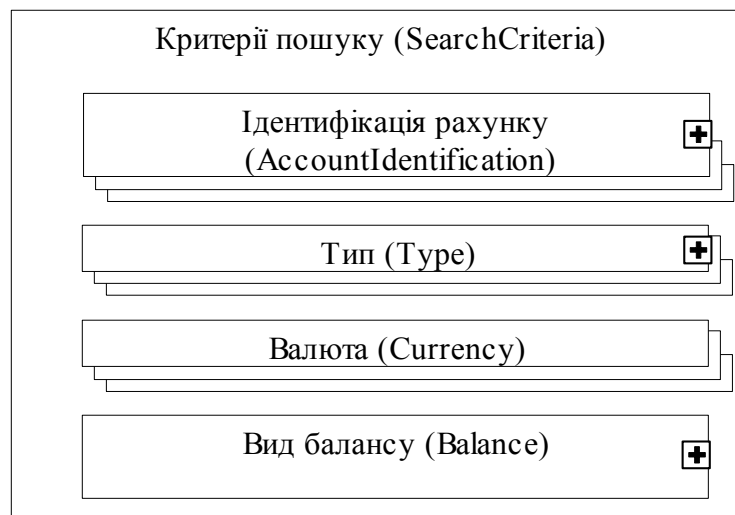
Наразі таких критеріїв два (див. „Функціональний опис”):

- Тип рахунку: ТКР або ТРФ – визначається блоком „тип”;
- 10-символьний ідентифікатор рахунку Учасника – визначається блоком „Ідентифікація рахунку”

Кратність реквізиту [1..*] означає, що в одному запиті можна задати кілька незалежних один від одного критеріїв пошуку.

Цей блок визначає критерії, які слід використовувати для отримання інформації про рахунок/кілька рахунків.

Один екземпляр блоку „Критерії пошуку” має таку структуру:



Вказання поспіль кількох екземплярів тега з однією назвою означає, що вказані в цих тегах умови об’єднуються логічною зв’язкою „АБО”. Тобто буде вибрано рахунок, який задовольняє хоча б одній із цих умов.

Умови, визначені в тегах з різною назвою, об’єднуються логічною зв’язкою „І”. Тобто буде вибрано рахунок, який задовольняє одночасно всі названі умови.

Нижче наведено способи задання кожної з зазначених умов.

2.4.1. Ідентифікація рахунку (Account Identification)

XML Tag: <AcctId>

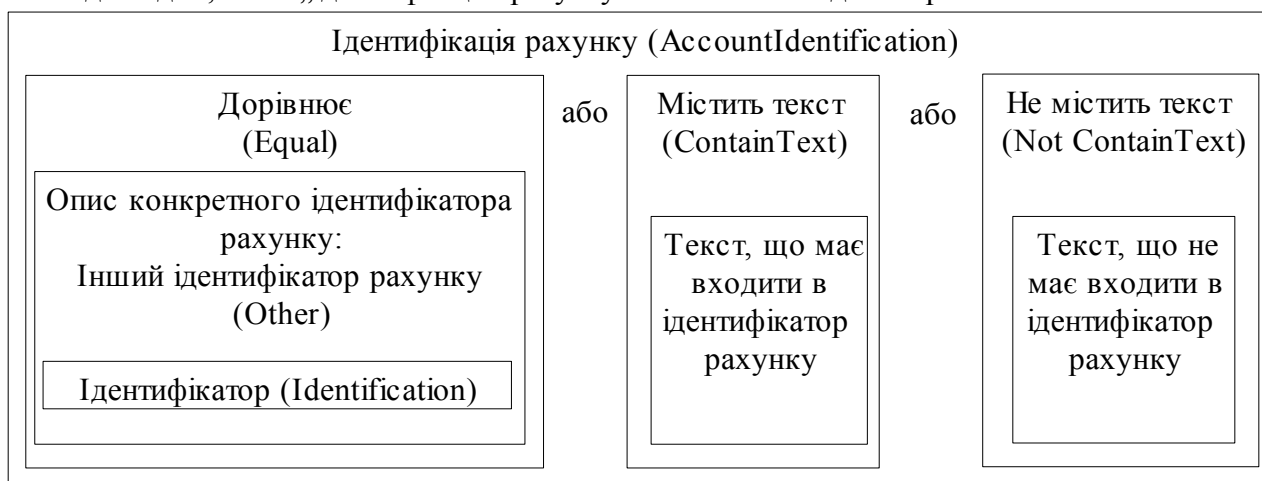
Кратність: [1..*]

Визначення: Унікальна та однозначна ідентифікація рахунку між власником та обслуговувачем рахунку.

Задавати рахунки можна одним з трьох способів:

- задати конкретний ідентифікатор рахунку (вибрано буде один зазначений рахунок);
- задати послідовність з кількох символів (далі – «текст»), який входить в ідентифікатор рахунку (буде вибрано всі рахунки, в ідентифікаторі яких буде міститися зазначений шаблон-символьний рядок, незалежно в якому саме місці);
- задати текст, який не входить в ідентифікатор рахунку (буде вибрано всі рахунки, в ідентифікаторі яких в жодному місці не буде міститися зазначений шаблон).

Відповідно, блок „Ідентифікація рахунку” має містити один з трьох блоків:



Має бути визначеним один із трьох елементів:

Назва елемента	Тег	Назва (переклад)	Опис
Equal	EQ	Дорівнює	Вказує на точне співпадіння з вказаним номером рахунку (дорівнює)
ContainText	CTTxt	Містить текст	Пошук одного або декількох рахунків на основі часткового співпадіння з ідентифікатором рахунку (містить текст, заданий в шаблоні).
NotContainText	NCTTxt	Не містить текст	Пошук одного або декількох рахунків на основі неспівпадіння з заданим частковим ідентифікатором рахунку (не містить тексту, заданого в шаблоні).

Кожний із цих реквізитів сам по собі обов'язковим не є; але загалом у повідомленні один з них має обов'язково бути присутнім. Відповідно, якщо якийсь із цих реквізитів містить реквізити нижчого рівня, то їхня кратність та обов'язковість, вказана в описі

структури повідомлення, застосовується тільки тоді, коли саме цей реквізит вищого рівня вибрано з запропонованого набору варіантів.

1) Якщо треба задати рахунок за допомогою його точного ідентифікатора, то використовуються такі реквізити:

Дорівнює (Equal) <EQ> – Вказує на точне співпадіння з вказаним номером рахунку. Містить реквізит нижчого рівня:

Інший ідентифікатор рахунку (Other) <Othr>. Цей блок містить один елемент: „Ідентифікатор”, який в свою чергу включає ідентифікатор ТКР або ТРФ, визначений документом „Функціональний опис”.

Ідентифікатор (Identification) <Id> – Ідентифікація, присвоєна установою. Саме в цей елемент треба внести 10-символьний ідентифікатор ТКР або ТРФ, про який запитується.

2) Якщо рахунок задається за допомогою умови “містить текст”, то використовується реквізит:

Містить текст (ContainText) <CTTxt> – Пошук одного або декількох рахунків на основі повного або часткового співпадіння з ідентифікатором рахунку (містить текст).

Реквізит має містити „шаблон” – символьний рядок, у разі наявності якого в ідентифікаторі рахунку цей рахунок має бути відібраний до відповіді.

3) Якщо рахунок задається за допомогою умови “не містить текст”, то використовується реквізит:

Не містить текст (NotContainText) <NCTTxt> – Пошук одного або декількох рахунків на основі не співпадіння з заданим повним або частковим ідентифікатором рахунку (не містить текст).

Реквізит має містити „шаблон” – символьний рядок, у разі відсутності якого в ідентифікаторі рахунку цей рахунок має бути відібраний до відповіді.

Варіанти „містить текст” і „не містить текст” рекомендується використовувати тільки в тих випадках, коли відправник запиту гарантовано знає, що за цією умовою будуть вибрані тільки ті рахунки, на отримання інформації про які він має право. Наприклад, цю умову може використовувати Операційний департамент НБУ.

Якщо учасник вкаже умову, за якою будуть вибрані рахунки, на які він не має права, то ЦОСЕП розцінить цей запит як спробу несанкціонованого доступу.

Приклади застосування блоку „Ідентифікація рахунку”:

Банк з МФО 898989, бажаючи дізнатися значення свого рахунку, має задати запит з критерієм Equal і вказати в якості значення критерію ідентифікатор рахунку 1UAN898989

Установа з правом запиту інформації про всі рахунки в гривні (Операційний департамент НБУ), може отримати відповідь про них в одному запиті, вказавши критерій CTTxt і задавши значення критерію 1UAN, оскільки наразі всі рахунки, згідно із ідентифікацією, мають тип «1», а отже, починаються на «1».

Головний банк, який має намір отримати всі ТРФ своїх філій, може отримати відповідь про них в одному запиті, вказавши групу рахунків <AcctQryDef/AcctCrit/NewCrit/AcctId/EQ/Othr/Id> стільки разів, скільки номерів рахунків буде в запиті.

2.4.2. Тип (Type)

XML Tag: <Tr>

Кратність: [1..*]

В СЕП використовується для вказання типу технічного рахунку: ТКР або ТРФ.

Блок містить один реквізит:

Пропріетарна назва

XML Tag: <Prtry>

Кратність: [1..1]

Визначення: Позначення пропріетарної схеми ідентифікації Назва типу рахунку у вільній текстовій формі.

Використання в СЕП: 3-символьний текст, який визначає тип рахунку/рахунків, про який/які запитується:

- ТКР – запит про технічний кореспондентський рахунок учасника (ТКР)
- ТРФ – запит про технічний рахунок філії (ТРФ)

2.4.3. Валюта (Currency)

XML Tag: <Ccy>

Кратність: [0..*]

Визначення: Вказує валюту рахунку.

Використання: Вказується трисимвольний код валюти згідно з документом „Ідентифікація”.

Поки СЕП працює тільки в національній валюті України, то єдине допустиме значення цього реквізиту – UAH.

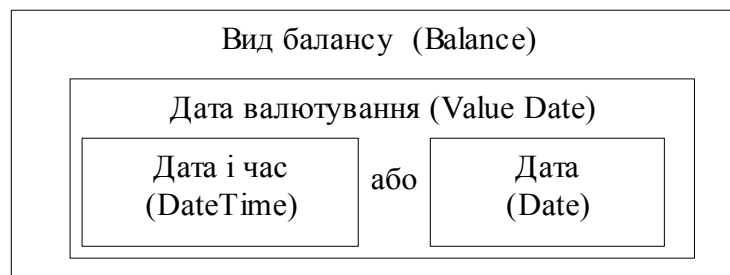
Реквізит є необов'язковим. Якщо його не вказано, то за замовчуванням вибирається національна валюта України (UAH).

2.4.4. Вид балансу (Balance)

Для використання в СЕП вибрано тільки одну умову: момент часу, станом на який треба подати інформацію про рахунки. Тому порівняно зі стандартом ISO в блоці залишено тільки ті реквізити, які описують умову вибірки за часом.

Блок є необов'язковим. Якщо в запиті він відсутній, то видається інформація на поточний момент (момент оброблення запиту в СЕП).

Якщо блок присутній в запиті, то з єдиною метою – вказати момент (дату+час), станом на який потрібно видати інформацію про рахунки. Якщо учасник не має наміру задавати цей параметр, то взагалі не потрібно включати блок „Вид балансу” в запит.



XML Tag: <Bal>

Кратність в СЕП: [0..1]

Визначення: Стан рахунку, який запитується.

Використання в СЕП: визначення моменту часу, на який запитується стан рахунку.

Містить наступні реквізити нижчого рівня:

Дата валютування (Value Date) <ValDt> – вказує момент часу, станом на який потрібно подати відомості про стан рахунку.

У блоці має бути заданий один з елементів „Дата і час” або „Дата”.

Якщо задано елемент „Дата”, то відповідь надається станом на кінець зазначеного дня (24:00, у момент переходу на наступний день).

Якщо задано елемент „Дата і час”, то відповідь надається станом на початок години, вказаної в цьому елементі. Тобто:

- для часу 00:00:00 – 00:59:59 – стан рахунку в 00:00:00, тобто у момент початку дня, вказаного в даті;
- для часу 01:00:00 – 01:59:59 – стан рахунку на 01:00:00
- і т.д.

(примітка. Вказання часу 24:00:00 буде синтаксичною помилкою, тому для отримання інформації станом на кінець дня треба використовувати елемент „Дата” без часу).

Не передбачається надання інформації станом на будь-який момент часу в минулому, відмінний від зазначених моментів на межі кожної години.

Відповідно, у блоках „Дата” та „дата і час” вилучено можливості складання розгалужених умов. Залишено тільки елемент для вказання точного значення відповідно „дати” або „дати і часу”.

Дата і час (DateTime) <DtTm> – Шаблони пошуку дати/часу.

Якщо цей блок наявний, то він має містити один реквізит:

Дорівнює даті і часу <EQDtTm> – вказані дата і час для зіставлення. Коли відправник хоче отримати інформацію про стан рахунків на час, відмінний від кінця дня, він має вказати в цьому реквізиті дату і час відповідно до вищенаведених домовленостей

Дата (Date) <Dt> – Шаблони пошуку дати.

Якщо цей блок наявний, то він має містити один реквізит:

Дорівнює даті <EQDt> – Вказана дата для зіставлення. Коли відправник хоче отримати інформацію про стан рахунків на кінець дня, він має вказати в цьому реквізиті дату зазначеного дня.

2.5. Приклади використання

Приклад 1.

Головний банк має МФО 888888 і працює за моделлю з безпосередньою участю філій, має три філії з МФО 800001, 755555, 644444. Він має намір отримати відомості про стан ТРФ своїх філій станом на кінець дня 24.07.2020.

Він формує один критерій пошуку, в якому:

- три реквізити ідентифікації рахунку – по одному для кожної з філій;
- один реквізит „тип рахунку”, що позначає ТРФ;
- один блок „Вид балансу”, який містить реквізит „Date”

Валюту вказувати не треба, за замовчуванням буде вибрано гривню.

AcctQryDef	
AcctCrit	
NewCrit	
SchCrit	
AcctId/EQ/Othr/Id	1UAH800001
AcctId/EQ/Othr/Id	1UAH755555
AcctId/EQ/Othr/Id	1UAH644444
Tr	TRF
Bal	
ValDt/Dt/EQDt 2020-07-24	

Приклад 2.

Головний банк має МФО 888888 і працює за моделлю з безпосередньою участю філій. Він має намір отримати відомості:

- за своїм ТКР;
- за своїм ТРФ;
- за ТРФ своєї філії 888999.

станом на поточний момент.

Він формує два критерії пошуку.

- Перший – для свого МФО, вказує одне своє МФО і два типи рахунку, ТКР і ТРФ.
- Другий – для філії з МФО 888999, вказує одне її МФО і один тип рахунку ТРФ.

Валюту вказувати не треба, за замовчуванням буде вибрано гривню;

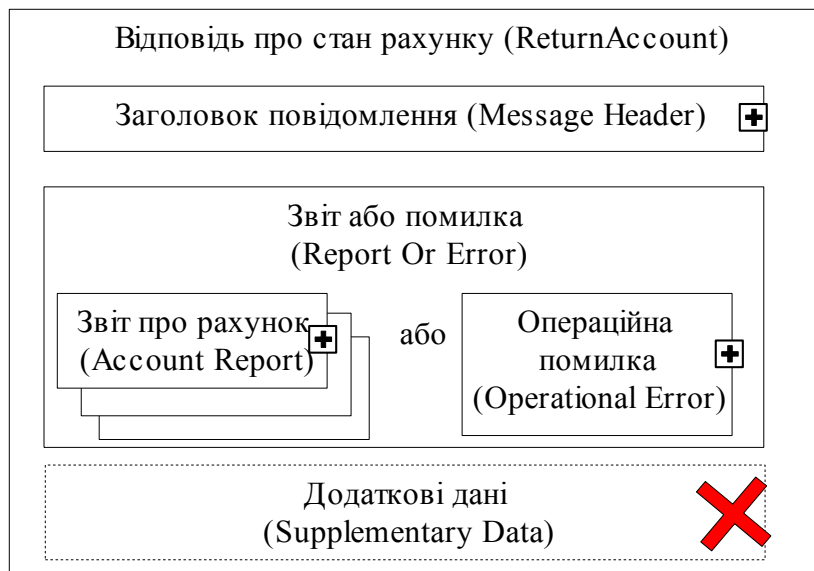
блок „Вид балансу” вказувати не треба, оскільки запитується інформація на поточний момент.

AcctQryDef	
AcctCrit	
NewCrit	
SchCrit	
AcctId/EQ/Othr/Id	1UAH888888
Tr	TRF
Tr	TKR
SchCrit	
AcctId/EQ/Othr/Id	1UAH888999
Tr	TRF

3. Відповідь про стан рахунку (*Camt.004*)

Учасник отримує інформацію про рахунки, запитану повідомленням *Camt.003*, у повідомленні **ReturnAccount** (*Camt.004*) від ЦОСЕП.

3.1. Загальна структура повідомлення



Повідомлення „*camt.004*” складається із наступних Блоків:

Блок А "Заголовок повідомлення" (MessageHeader) є обов'язковим до заповнення, має бути зазначений в повідомленні один раз і містить реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення *camt.004* в цілому.

Блок В "Звіт або помилка" (ReportOrError) є обов'язковим до заповнення, має бути зазначений в повідомленні один раз і містить один з двох блоків нижчого рівня:

- або повідомлення про помилку – блок „Операційна помилка” (OperationalError);
- або інформацію про рахунки, що запитувалась – один чи кілька блоків „Звіт про рахунок” (AccountReport).

Блок С. „Додаткові дані” (SupplementaryData), який присутній у структурі повідомлення та є необов'язковим, для СЕП наразі не використовується та вилучений із структури повідомлення.

Оскільки блок «Визначення запиту про рахунок» в *camt.003* може містити одну або кілька умов, які визначають потрібні рахунки, то *camt.004* може містити інформацію про один або кілька рахунків. Відповідність між рахунком і умовою запиту, за якою його було вибрано, не наводиться. Кожний з вибраних рахунків наводиться у відповіді тільки один раз, навіть якщо рахунок задовольняє більше ніж одну умову запиту.

„Операційна помилка” діагностується тоді, коли запит містить такі помилки, які не дають змоги надати інформацію про жодний рахунок. Наприклад:

- умови, зазначені в запиті, не дають можливості вибрати жодний рахунок;
- у відправника запиту немає прав на отримання інформації про жодний рахунок, вибраний за умовами запиту.

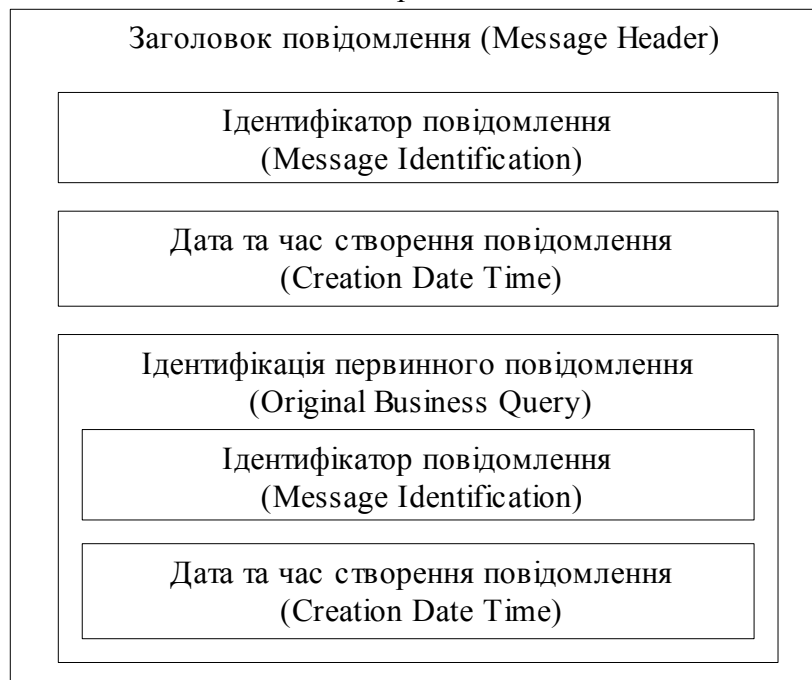
Якщо ж можна надати інформацію хоча б про один рахунок, то у відповіді подається інформація про всі рахунки, зазначені в запиті. Одному рахунку відповідає один екземпляр

блоку „Звіт про рахунок”. Проте можлива ситуація, коли для частини рахунків інформацію вибрано, а для частини запит сформовано некоректно. Тоді:

- для тих рахунків, про які запитано коректно, всередині блоку „Звіт про рахунок” надається інформація про цей рахунок у вигляді блоку «Рахунок»;
- для тих рахунків, за якими неможливо надати інформацію, вже всередині блоку „Звіт про рахунок” діагностується „Бізнес-помилка” (див. нижче).

3.2. Заголовок повідомлення (MessageHeader). Блок А

Блок А Заголовок повідомлення (**Message Header**) <MsgHdr> є обов’язковим до заповнення, містить набір елементів для ідентифікації повідомлення **ReturnAccount (camt.004)** і складається з таких обов’язкових реквізитів:



Із цих реквізитів:

1) перші два є реквізитами даного повідомлення **Camt.004**:

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> – ідентифікатор (від точки до точки) повідомлення, призначений відправником, для однозначної ідентифікації повідомлення. ЦОСЄП формує цей унікальний ідентифікатор згідно з документом „Ідентифікація”.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Tome) <CreDfTm> – Дата та час, коли було створено повідомлення (відповідь). Вказано дату та час, коли ЦОСЄП сформував дане повідомлення **camt.004**.

Відповідно, якщо в запиті було задано умову „стан рахунків на поточний момент”, то даний реквізит визначає момент часу, якому відповідає наведений у відповіді стан рахунків.

2) решта реквізитів оформлені у вигляді блоку „Ідентифікація первинного повідомлення”, описують первинне повідомлення (запит **camt.003**) і слугують для встановлення відповідності між запитом **camt.003** та відповіддю на нього **camt.004**.

Ідентифікація первинного повідомлення (Original Business Query) <OrgnlBizQry> – унікальна ідентифікація первинного повідомлення (запиту). У СЄП наразі цей блок є обов’язковим.

Блок складається з двох реквізитів:

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> – Ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні Агента для однозначної ідентифікації повідомлення. Ідентифікатор повідомлення, призначений відправником для однозначної ідентифікації повідомлення (запиту). Реквізит містить ідентифікатор первинного повідомлення-запиту. Копіюється із повідомлення-запиту *camt.003*, з реквізиту заголовку „MessageIdentification” (<MsgHdr/MsgId>).

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> – Дата та час, коли було створено повідомлення-запит. Копіюється із повідомлення-запиту *camt.003*, з реквізиту заголовку „CreationDate Time” (<MsgHdr/CreDtTm>)

3.3. Звіт або помилка (Report Or Error). Блок В

Блок В **Звіт або помилка** (Report Or Error) <RptOrErr> є обов’язковим, міститься в повідомленні рівно один раз і містить звіт про рахунки або помилку обробки.

Блок може містити реквізити тільки одного типу:

- або реквізити «Звіт про рахунок» (один або декілька),
- або реквізит «Операційна помилка» (за міжнародним стандартом – один або декілька, у СЕП – один).

Кожний з реквізитів елементів, у свою чергу, є блоком інших реквізитів.

Блок „Операційна помилка” свідчить про те, що запит *camt.003* не міг бути оброблений з якихось причин або за умовами, викладеними в ньому, не відібрано жодного рахунку.

Блоки „Звіт про рахунки” містять інформацію, що запитувалась. Кожний блок містить інформацію про один рахунок, описаний в запиті *camt.003*.

В інформації про рахунок не вказується, якій з умов запиту (блоку „Критерії пошуку”) в *camt.003* відповідає цей рахунок.

Якщо умови запиту сформульовані так, що один рахунок задовольняє більше ніж одну умову, то у відповідь включається тільки один екземпляр рахунку.

3.4. Операційна помилка (OperationalError)

Блок «Операційна помилка» <OpriErr> містить опис операційної помилки, яка виникла при обробці відповідного запиту (*camt.003* GetAccount).

Наявність блоку „Операційна помилка” свідчить про відхилення повідомлення-запиту в цілому.

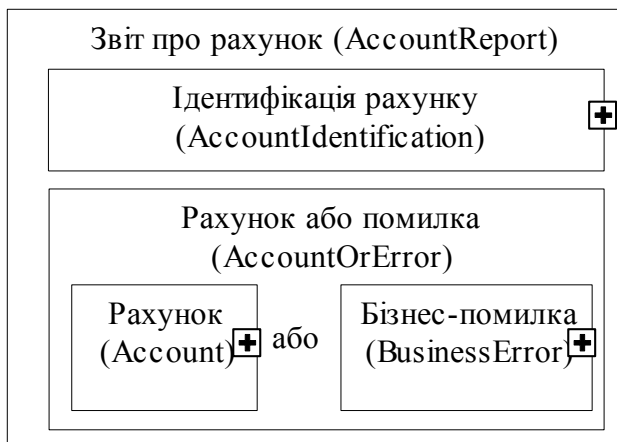
СЕП після виявлення першої ж помилки одразу формує *camt.004* з операційною помилкою і не продовжує пошук всіх можливих помилок у цьому запиті. Тому в разі виникнення помилки, за якої *camt.003* бракується в цілому, *camt.004* міститиме один блок „Операційна помилка”.

Опис даного блоку див. пункт „Опис помилки у повідомленнях-відповідях механізму управління рахунками” цього документу.

3.5. Блок „Звіт про рахунок” (Account Report)

Звіт про рахунок (Account Report) <AcctRpt> містить звіт або про інформацію облікового запису, або про бізнес-помилку.

Кратність [1..*] означає, що в повідомленні може бути подана інформація про кілька рахунків. Кожний екземпляр блоку „Звіт про рахунок” містить інформацію про один рахунок, який задовольнив умову запиту *camt.003*.



Блок „**Рахунок або помилка**” (AccountOrError) <AcctOrErr>, у свою чергу, містить один і тільки один з двох блоків нижчого рівня: або інформацію про рахунок („Рахунок”), або інформацію про помилку за цим рахунком (Бізнес-помилка”).

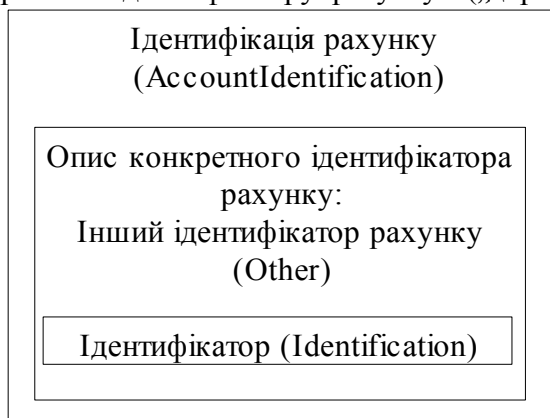
Блок “Бізнес-помилка” може містити опис кількох помилок. Проте СЕП, виявивши першу ж помилку, припиняє оброблення даного рахунку. Отже, в СЕП може бути не більше однієї бізнес-помилки для одного рахунку.

„Бізнес-помилка” відрізняється від операційної помилки тим, що вона діагностується для одного рахунку, про який запитується; це не перешкоджає включити в *camt.004* інформацію про інші рахунки із цього запиту.

3.5.1. Ідентифікація рахунку (Account Identification)

Ідентифікація рахунку (Account Identification) <AcctId> – Унікальна та однозначна ідентифікація для рахунку між власником та обслуговувачем рахунку.

Рахунок у відповіді ідентифікується аналогічно тому, як він ідентифікується в запиті для варіанту “задання конкретного ідентифікатора рахунку” („дорівнює”), а саме:



Реквізити „Інший ідентифікатор рахунку” та „Ідентифікатор” мають той самий зміст, що і в запиті *camt.003*:

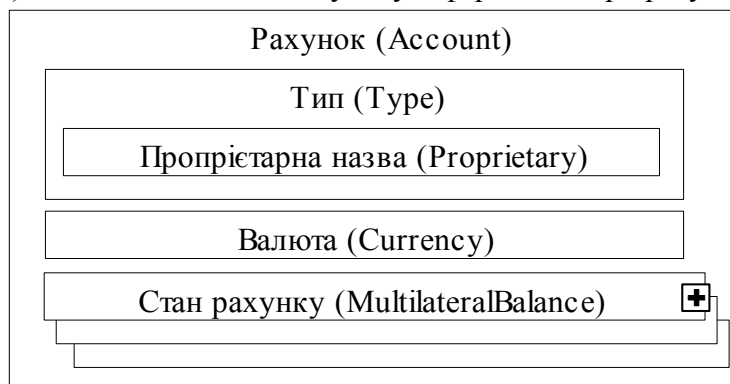
Інший ідентифікатор рахунку (Other) <Othr> – Інший ідентифікатор рахунку. Блок „інший ідентифікатор” містить один елемент: „Ідентифікатор”, який у свою чергу включає ідентифікатор ТКР або ТРФ, визначений документом „Функціональний опис”.

Ідентифікатор (Identification) <Id> – Ідентифікація, присвоєна установою.

Саме в цьому елементі міститься 10-символьний ідентифікатор ТКР або ТРФ.

3.5.2. Рахунок (Account).

Рахунок (Account) <Acct> містить запитувану інформацію про рахунок.



Реквізит „**Тип**” (Type) <Tp> – Тип рахунку визначається блоком такої самої структури, як у запиті *camt.003*, вказує тип рахунку: ТКР або ТРФ згідно з документом „Функціональний опис”. і містить один реквізит нижчого рівня „Пропрієтарна назва”, що визначає тип технічного рахунку, ТКР або ТРФ.

Пропрієтарна назва (Proprietary) <Prtry> – Назва типу рахунку у вільній текстовій формі. Використання в СЕП: 3-символьний текст, який визначає тип рахунку:

- ТКР – технічний кореспондентський рахунок учасника (ТКР)
- ТРФ – технічний рахунок філії (ТРФ)

Реквізит „**Валюта**” (Currency) <Ccy> вказує валюту рахунку. Містить 3-символьний код валюти згідно з документом „Ідентифікація”.

Реквізит є необов’язковим. Якщо реквізит не вказано, за замовчуванням мається на увазі національна валюта України.

3.5.3. Стан рахунку (Multilateral Balance)

У СЕП стан технічного рахунку описується такими параметрами як залишок на рахунку, обороти тощо. Для кожного із цих параметрів наводиться один екземпляр блоку „Стан рахунку”. Економічна сутність параметру, описаного цим екземпляром блоку, визначена реквізитами всередині блоку „Тип/Пропрієтарна назва” і „Ознака кредит/дебет”.

Реквізит „Пропрієтарна назва” (<Tp/Prtry>)	Який параметр рахунку описує	Реквізит „Ознака кредит/ дебет” (<CdtDbtInd>)	Для якого випадку	Реквізит „кількість платежів” у цьому блоці
OPNG	Стан рахунку на початок дня	CRDT	якщо залишок на рахунку є додатним або нульовим	(н/в)
		DBIT	якщо цей залишок є від’ємним	(н/в)
BLCK	Ліміт технічного рахунку учасника (ЛТК)	DBIT	учаснику дозволяється мати від’ємне значення технічного рахунку, тобто	(н/в)

			припускається овердрафт у розмірі, вказаному в <Amt> (Аналог в СЕП-3 – від’ємний ЛТР)	
		CRDT	• або ліміт не встановлено (в <Amt> вказано 0); аналог в СЕП-3 – ЛТР дорівнює 0; • або в учасника “зарезервовані” на технічному коррахунку кошти (на суму, вказану в <Amt>), які він не може використовувати для виконання початкових платежів. Аналог в СЕП-3 – додатний ЛТР.	(н/в)
BLOC	Ліміт на загальну суму початкових оборотів учасника (ЛПО)	CRDT	• або учаснику дозволяється виконати протягом дня початкові платежі за кредитовими інструментами на суму, не більше вказаної в <Amt>, • або ліміт не встановлено (в <Amt> вказано 0)	(н/в)
		DBIT	вказано значення ліміту –1, яке означає, що учасник не може виконувати початкових платежів	(н/в)
CPBL	Початкові обороти учасника	CRDT	за кредитовими інструментами	кількість
		DBIT	за дебетовими інструментами	кількість
DPBL	Обороти учасника у відповідь	CRDT	за кредитовими інструментами	кількість
		DBIT	за дебетовими інструментами	кількість
CRRT	Поточне значення рахунку (для запиту, в якому не вказано дату та/або час)	CRDT	якщо залишок на рахунку є додатним або нульовим	(н/в)
		DBIT	якщо цей залишок є від’ємним	(н/в)
AVLB	Стан рахунку на вказану в запиті дату/час	CRDT	якщо залишок на рахунку є додатним або нульовим	(н/в)
		DBIT	якщо цей залишок є від’ємним	(н/в)

де (н/в) – „не використовується”, «кількість» – кількість трансакцій, які склали вказану суму оборотів.

Для параметрів, які описують залишок на рахунку або ліміт:

- реквізит „кількість платежів” не має сенсу і до блоку не включається;
- може бути наявний тільки один екземпляр блоку з даною „пропрієтарною назвою”, в якому вказана ознака кредит/дебет „DBIT” або „CRDT” залежно від стану рахунку/величини ліміту.

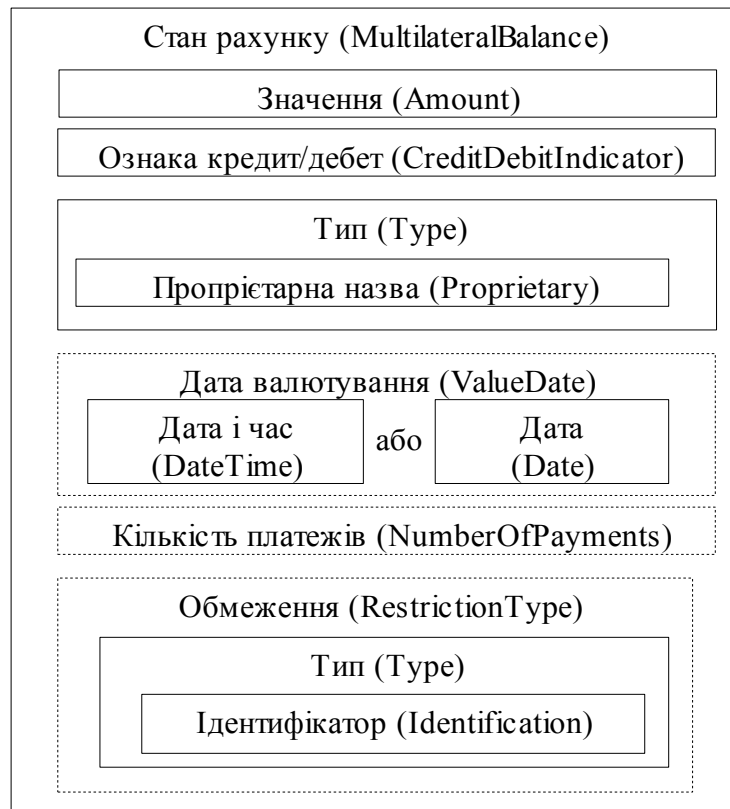
Для параметрів, які описують обороти (тобто суму проведених платежів):

- величина оборотів завжди є додатним числом або дорівнює 0;
- реквізит „кількість платежів” вказує на кількість платежів, які склали зазначену суму оборотів;
- наводяться два блоки з даною „пропрієтарною назвою”, один з них має ознаку кредит/дебет „DBIT” і означає обороти за дебетовими інструментами, другий – ознаку „CRDT” і означає обороти за кредитовими інструментами.

Залежно від запиту, подається тільки один із блоків:

- або „поточне значення рахунку”,
- або „стан рахунку на визначені в запиті дату + час”.

Блок **Стан рахунку** (Multilateral Balance) <MulBal> описує один з вищезазначених параметрів стану рахунку і містить такі реквізити нижчого рівня:



Значення (Amount) <Amt> (обов’язковий) – Значення параметру балансу. Наводиться грошова сума у валюті рахунку, беззнакове число.

Реквізити „Ознака кредит/дебет” і „Тип” використовуються разом для того, щоб визначити економічну сутність параметра, значення якого подано в реквізиті „Значення” (див. таблицю вище).

Ознака кредит/дебет (DebitCreditIndicator) <CdtDbtInd> (обов’язковий) – Ознака кредит/дебет.

Можливі значення:

Код	Значення
-----	----------

CRDT	кредит
DBIT	дебет

Тип (Type) <Tr> (обов'язковий) – Тип параметра стану рахунку, на який надається відповідь. Блок, який містить один реквізит нижчого рівня „Пропріетарна назва”

Пропріетарна назва (Proprietary) <Prtry> (обов'язковий) – Назва типу системного балансу у вільній текстовій формі. Містить код, який визначає сутність параметра (див. таблицю на початку пункту).

Необов'язковий блок „Дата валютування” (ValueDate) <ValDt> вказує дату та час, на який розраховано баланс, має таку саму структуру, як і в запиті *camt.003*, і містить рівно один з елементів „Дата і час” або „Дата”:

Дата і час (DateTime) <DtTm> – Шаблони пошуку дати/часу.

Дата (Date) <Dt> – Шаблони пошуку дати.

Використання: Наведене в цьому блоці значення залежить від запиту. Якщо було запитано інформацію:

- станом на кінець дня, то в блоці наявний реквізит „Дата” з вказанням дати цього дня;
- станом на поточний момент, то наявний реквізит „Дата і час”, який визначає момент, на який подається інформація, з вказанням годин, хвилин, секунд з відповідною точністю;
- станом на момент у минулому, то наявний реквізит „Дата і час”, в якому вказано цілу кількість годин, і інформація подається станом на цей час.

Кількість платежів (NumberOfPayments) <NbOfPmts> – для параметрів рахунку, які описують обороти, містить кількість трансакцій, які склали цю суму оборотів. Реквізит необов'язковий, оскільки використовується не для всіх параметрів рахунку (див. таблицю на початку пункту).

Необов'язковий блок „Обмеження” в СЕП використовується для опису блокувань рахунку.

Реквізити „Обмеження” і „тип” призначені для дотримання структури цього блоку в ISO; реквізит „Ідентифікатор” містить власне інформацію про встановлені блокування.

Якщо жодного з блокувань для даного рахунку не встановлено, то блок „Обмеження” відсутній.

Одночасно може бути встановлено кілька різних видів блокувань, кожний з яких позначається однією літерою:

Літера	Зміст блокування
A	Заблоковані всі початкові платежі з даного рахунку
B	Заблоковані всі платежі у відповідь на даний рахунок
N	Заблоковані всі платежі у відповідь на даний рахунок, крім платежів від НБУ
S	Заблоковані власні видаткові операції за цим рахунком
R	Установлено блокування початкових платежів згідно з особливим регламентом роботи СЕП, про який було повідомлено окремими листами.

В реквізиті „Ідентифікатор” перелічено в довільному порядку літери, які відповідають встановленим блокуванням.

Наприклад, якщо реквізит „Ідентифікатор” містить значення „SR”, то це означає, що для даного рахунку встановлено блокування власних видаткових операцій, і крім того, СЕП працює за особливим регламентом, який передбачає приймання не всіх початкових платежів.

Національний банк повідомляє учасників СЕП про установлення особливого регламенту роботи СЕП офіційними листами (наприклад, регламент закриття року). Тому в СЕП не надаються засоби включення в повідомлення детальної інформації про те, які саме блокування установлюються за цим регламентом; учасники СЕП мають орієнтуватися на зазначені листи.

Обмеження (RestrictionType) <RstrctnTp> (необов'язковий) – Містить додаткову інформацію про обмеження (блокування) балансу. Слугує для оформлення структури блоку і містить єдиний реквізит нижчого рівня «тип».

Тип (Type) <Tp> – Тип обмеження. Слугує для оформлення структури блоку і містить єдиний реквізит нижчого рівня «Ідентифікатор».

Ідентифікатор (Identification) <Id> – символічний рядок, набір позначень установлених ознак блокування.

3.5.4. Приклад блоку „Рахунок”

Примітка. З метою наочності та зменшення загального обсягу прикладу вказано тільки два параметри стану рахунку: стан рахунку на вказаний в запиті дату+час (код AVLБ) і обороти учасника у відповідь за дебетовими інструментами (код DPBL, ознака кредит/дебет DBIT).

AcctRpt	
AcctId	
Othr	
Id	1UAH800001
AcctOrErr	
Acct	
Tp	
Prtry	TRF
MulBal	
Amt	50000260.72
CdtDbtInd	CRDT
Tp	
Prtry	AVLB
ValDt	
DtTm	2020-05-20T10:00:00:000
MulBal	
Amt	42.25
CdtDbtInd	DBIT
Tp	
Prtry	DPBL
ValDt	
DtTm	2020-05-20T10:00:00:000

3.5.5. Блок „Бізнес-помилка”

Блок «**Бізнес-помилка**» (BusinessError)<BizErr> описує причину, із-за якої відповідь на запит про даний рахунок не надається.

Опис даного блоку див. пункт „Опис помилки у повідомленнях-відповідях механізму управління рахунками”

4. Умови контролю при прийманні *Camt.003* до ЦОСЕП

Під час приймання *camt.003* ЦОСЕП виконує такі його перевірки:

⇒ Конкретні коди помилок з довідника помилок СЕП будуть визначені пізніше
Розділ може бути доповнений і змінений по мірі реалізації

Зміст перевірки	Операційна / Бізнес помилка	Код помилки в довіднику ISO № 83 “System Error Handling”	Код помилки в довіднику помилок СЕП
Унікальний MsgId	—	—	DU01
<i>Допустимість запиту за часом</i>			
Якщо в запиті вказано час, то:			
= час має складати ціле число годин	O	X050	
= час не повинен перевищувати поточного часу за годинником ЦОСЕП	O	X020	
= проміжок між часом, вказаним у запиті, і моментом надходження запиту до СЕП має бути не більшим, ніж визначений нормативно-правовими актами для зберігання інформації про стан рахунків (тобто запит не має стосуватися надто старих даних)	O	X050	
= дані про стан рахунків на зазначений момент вже сформовані та записані у відповідні таблиці ЦОСЕП	O	X020	
<i>Контроль відправника запиту та його прав</i>			
Відправник запиту, визначений за даними системи захисту інформації, є безпосереднім учасником СЕП	O	X050	
Для списку рахунків, сформованого на підставі запиту, Відправник має право на отримання інформації за кожним з них	O	X050	
<i>Зміст запиту</i>			
Рахунок, вказаний в запиті, має бути наявний в ЦОСЕП. Зазначена помилка може пояснюватися тим, що в ідентифікаторі рахунку вказано: = неправильний тип рахунку (див. „Функціональний опис”, наразі допустимим типом рахунку є тільки „1”); = валюту, відмінну від UAH (наразі СЕП працює тільки з національною валютою України); = МФО, яке не належить безпосередньому учаснику СЕП = ТРФ установи, яка не є філією за моделлю з безпосередньою участю філій; = ТКР установи, яка не є власником ТКР	B	X050	
За умовами запиту має бути знайдено хоча б один рахунок	O	X050	

5. Реквізитний склад та правила заповнення *camt.003*

Index	L v l	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЄП ¹
	0	GetAccount V07 (Camt.003.001.07)	<GetAcct>			- SEP_Name: Запит про стан рахунку - SEP_Usage: Область застосування. Повідомлення Get Account відправляється учасником СЄП адміністратору транзакцій ЦОСЄП для запиту інформації про реквізити одного або декількох коррахунків, що зберігаються у адміністратора транзакцій ЦОСЄП, включаючи інформацію про залишки на коррахунку.	
1	1	Message Header	<MsgHdr>	[1..1]		- SEP_Name: Заголовок повідомлення - SEP_Usage: Набір загальних характеристик, які відносяться до повідомлення.	тег
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[0-9]{32}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні Агента для однозначної ідентифікації повідомлення . Ідентифікатор повідомлення, призначений відправником, для однозначної ідентифікації запити. Використання: Відправник повинен переконатися, що MessageIdentification є унікальним протягом попередньо узгодженого періоду.	заповнюється згідно з документом «Ідентифікація»
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Дата та час, коли було створено запит.	
2	1	Account Query Definition	<AcctQryDef>	[1..1]		- SEP_Name: Визначення запити про рахунок - SEP_Usage: Визначає критерії запити про рахунок.	тег

¹ Докладний опис особливостей використання реквізитів у СЄП та перевірки під час приймання camt.003 у ЦОСЄП розглянуто у відповідних розділах даного документа

2.1	2	Account Criteria	<AcctCrit>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Критерії рахунку - SEP_Usage: Визначає критерії запиту про рахунок.	тег
2.1.1	3	New Criteria	<NewCrit>	[1..1]		- SEP_Name: Нові критерії запиту - SEP_Usage: Явно визначає критерії нового запиту.	тег
2.1.1.1	4	Search Criteria	<SchCrit>	[1..*]		- SEP_Name: Критерії пошуку - SEP_Usage: Визначає критерії, які слід використовувати для отримання інформації про рахунок.	тег
2.1.1.1.1	5	Account Identification	<AcctId>	[1..*]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація рахунку - SEP_Usage: Унікальна та однозначна ідентифікація для рахунку між власником та обслуговувачем рахунку.	тег
2.1.1.1.1.1	6	Equal	<EQ>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Дорівнює - SEP_Usage: Вказує на точне співпадіння з вказаним номером рахунку	тег
2.1.1.1.1.1.1	7	Other	<Othr>	[1..1]		- SEP_Name: Інший ідентифікатор рахунку - SEP_Usage: Інший ідентифікатор рахунку	тег
2.1.1.1.1.1.1.1	8	Identification	<Id>	[1..1]	text{10}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Ідентифікація, присвоєна установою. Номер рахунку, про який робиться запит	Ідентифікатор ТКР або ТРФ згідно з документом «Функціональний опис»
2.1.1.1.1.2	6	Contain Text	<CTTxt>	[1..1]	text{1,10}	- SEP_Name: Містить текст - SEP_Usage: Пошук одного або декількох рахунків на основі повного або часткового співпадіння з ідентифікатором рахунку (містить текст).	текст, що має входити в ідентифікатор рахунку
2.1.1.1.1.3	6	Not Contain Text	<NCTTxt>	[1..1]	text{10}	- SEP_Name: Не містить текст - SEP_Usage: Пошук одного або декількох рахунків на основі неспівпадіння з заданим повним або частковим ідентифікатором рахунку (не містить текст).	текст, що не має входити в ідентифікатор рахунку
2.1.1.1.2	5	Type	<Tp>	[1..*]	Choice	- SEP_Name: Тип - SEP_Usage: Вказує на природу або спосіб використання касового рахунку (наприклад - субрахунок, або рахунки НБУ).	тег

2.1.1.1.2.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text	- SEP_Name: Пропрієтарна назва - SEP_Usage: Тип рахунку в пропрієтарній формі ----- Має використовуватись один з можливих кодів: TKR (TKR) TRF (TRF)	
2.1.1.1.2.1.1	7	TKR			TKR	- SEP Name: Технічний рахунок учасників (TKP) - SEP Usage: Технічний рахунок учасників (TKP)	TKP (технічний рахунок учасника)
2.1.1.1.2.1.2	7	TRF			TRF	- SEP Name: Технічний рахунок філій (ТРФ) - SEP Usage: Технічний рахунок філій (ТРФ)	ТРФ (технічний рахунок філії)
2.1.1.1.3	5	Currency	<Ccy>	[0..*]	text [A-Z]{3,3}	- SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Вказує валюту рахунку.	
2.1.1.1.4	5	Balance	<Bal>	[0..1]		- SEP_Name: Вид балансу - SEP_Usage: Вид балансу, який запитується.	тег
2.1.1.1.4.2	6	Value Date	<ValDt>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Дата валютування - SEP_Usage: Дата та час, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	
2.1.1.1.4.2.1	7	Date Time	<DtTm>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Дата та час - SEP_Usage: Дата та час, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	
2.1.1.1.4.2.1.1	8	Equal Date Time	<EQDtTm>	[1..1]	dateTime		
2.1.1.1.4.2.2	7	Date	<Dt>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Дата - SEP_Usage: Дата, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	
2.1.1.1.4.2.2.1	8	Equal Date	<EQDt>	[1..1]	date		

6. Реквізитний склад та правила заповнення *camt.004*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЄП ²
	0	Return Account V08 (camt.004.001.08)	<RtrAcct>			- SEP_Name: Відповідь про стан рахунку - SEP_Usage: Область застосування. Повідомлення ReturnAccount надсилається адміністратором трансакцій учаснику для надання інформації про реквізити одного або декількох рахунків, що зберігаються у адміністратора трансакцій, включаючи інформацію про залишки. Повідомлення про повернення рахунку може бути надіслане як відповідь на відповідне повідомлення GetAccount (pull mode) або ініційоване адміністратором трансакцій (push mode). Передача інформації в режимі push може відбуватися або за попередньою домовленістю, або як попередження або сигнал тривоги, коли виникає проблема з рахунком.	ЦОСЄП надсилає учаснику як відповідь на повідомлення GetAccount
1	1	Message Header	<MsgHdr>	[1..1]		- SEP_Name: Заголовок повідомлення - SEP_Usage: Набір загальних характеристик, які відносяться до повідомлення.	тег
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[0-9]{32}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні ЦОСЄП для однозначної ідентифікації повідомлення. Ідентифікатор повідомлення, призначений відправником, для однозначної ідентифікації повідомлення. Використання: Відправник повинен переконатися, що MessageIdentification є	Унікальний ідентифікатор згідно з документом «Ідентифікація»

² Докладний опис особливостей використання реквізитів у СЄП розглянуто у відповідних розділах даного документа

						унікальним протягом попередньо узгодженого періоду.	
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Дата та час, коли було створено повідомлення.	Дата і час створення повідомлення в ЦОСЕП
1.3	2	Original Business Query	<OrgnlBizQry>	[0..1]		- SEP_Name: Ідентифікація первинного повідомлення - SEP_Usage: Унікальна ідентифікація первинного повідомлення (запиту)	тег
1.3.1	3	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[0-9]{32}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні Агента для однозначної ідентифікації повідомлення. Ідентифікатор первинного повідомлення, призначений відправником (учасником СЕП), для однозначної ідентифікації запиту - копіюється із повідомлення-запиту	Реквізит <MsgId> повідомлення-запиту camt.003
1.3.2	3	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Дата та час, коли було створено первинне повідомлення - копіюється із повідомлення-запиту	
2	1	Report Or Error	<RptOrErr>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Звіт або помилка - SEP_Usage: Звіт або помилка обробки	тег
2.1	2	Account Report	<AcctRpt>	[1..*]		- SEP_Name: Звіт про рахунок - SEP_Usage: Звіти або про інформацію облікового запису, або про бізнес-помилку.	тег
2.1.1	3	Account Identification	<AcctId>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація рахунку - SEP_Usage: Унікальна та однозначна ідентифікація для рахунку між власником та обслуговувачем рахунку.	тег
2.1.1.1	4	Other	<Othr>	[1..1]		- SEP_Name: Інший ідентифікатор рахунку - SEP_Usage: Інший ідентифікатор рахунку.	тег
2.1.1.1.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text{10}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Ідентифікація, присвоєна установою.	Ідентифікатор технічного рахунку згідно з документом

							«Функціональний опис»
2.1.2	3	Account Or Error	<AcctOrErr>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Рахунок або помилка - SEP_Usage: Запитувана інформація про рахунок або бізнес-помилка, якщо інформація не знайдена.	тег
2.1.2.1	4	Account	<Acct>	[1..1]		- SEP_Name: Рахунок - SEP_Usage: Запитувана інформація про рахунок	тег
2.1.2.1.1	5	Type	<Tp>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Тип - SEP_Usage: Вказує на природу або спосіб використання касового рахунку (наприклад - субрахунок, або рахунки НБУ).	тег
2.1.2.1.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text	- SEP_Name: Пропріетарна назва - SEP_Usage: Тип рахунку в пропріетарній формі ----- Має використовуватись один з можливих кодів: TKR (TKR) TRF (TRF)	
2.1.2.1.1.1.1	7	TKR			TKR	- SEP Name: Технічний рахунок учасників (TKP) - SEP Usage: Технічний рахунок учасників (TKP)	ТКР (технічний рахунок учасника)
2.1.2.1.1.1.2	7	TRF			TRF	- SEP Name: Технічний рахунок філій (ТРФ) - SEP Usage: Технічний рахунок філій (ТРФ)	ТРФ (технічний рахунок філій)
2.1.2.1.2	5	Currency	<Ccy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	- SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Вказує валюту рахунку.	
2.1.2.1.3	5	Multilateral Balance	<MulBal>	[1..*]		- SEP_Name: Стан рахунку - SEP_Usage: Відповідь на запит про стан рахунку	тег
2.1.2.1.3.1	6	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	- SEP_Name: Значення - SEP_Usage: Значення стану.	

2.1.2.1.3.2	6	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	text	- SEP_Name: Ознака кредит/дебет - SEP_Usage: Ознака кредит/дебет	
2.1.2.1.3.2.1	7	Credit			CRDT		Для додатного значення Amount або значення 0
2.1.2.1.3.2.2	7	Debit			DBIT		Для від'ємного значення Amount
2.1.2.1.3.3	6	Type	<Tp>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Тип - SEP_Usage: Тип складової стану рахунку, на який надається відповідь	тег
2.1.2.1.3.3.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Тип стану пропріетарний - SEP_Usage: Тип відповіді на запит про стан рахунку. ----- Має використовуватись один з можливих кодів: CPBL (Початкові обороти) CRRT (Поточне значення) DPBL (Обороти у відповідь) AVLB (На вказану дату/час) BLCK (ЛТК) BLOC (ЛПО) OPNG (На початок дня)	
2.1.2.1.3.3.1.1	8	CPBL			CPBL	Початкові обороти	Початкові обороти учасника
2.1.2.1.3.3.1.2	8	CRRT			CRRT	Поточне значення	Поточне значення рахунку (для запиту, в якому не вказано дату та/або час)
2.1.2.1.3.3.1.3	8	DPBL			DPBL	Обороти у відповідь	Обороти учасника у відповідь
2.1.2.1.3.3.1.4	8	AVLB			AVLB	На вказану дату/час	Стан рахунку на вказану в запиті дату/час
2.1.2.1.3.3.1.5	8	BLCK			BLCK	ЛТК	Ліміт технічного рахунку учасника
2.1.2.1.3.3.1.6	8	BLOC			BLOC	ЛПО	Ліміт на загальну суму початкових

							оборотів учасника
2.1.2.1.3.3.1.7	8	OPNG			OPNG	На початок дня	Стан рахунку на початок дня
2.1.2.1.3.4	6	Value Date	<ValDt>	[0..1]	Choice	- SEP_Name: Дата валютування - SEP_Usage: Дата та час, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	тег
2.1.2.1.3.4.1	7	Date	<Dt>	[1..1]	date	- SEP_Name: Дата - SEP_Usage: Дата, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	
2.1.2.1.3.4.2	7	Date Time	<DtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час - SEP_Usage: Дата та час, на який розраховано баланс, або на який він буде доступний	
2.1.2.1.3.5	6	Number Of Payments	<NbOfPmts>	[0..1]	decimal td = 18 fd = 0	- SEP_Name: Кількість платежів - SEP_Usage: Кількість платежів по вказаному типу балансу	
2.1.2.1.3.6	6	Restriction Type	<RstretnTp>	[0..1]		- SEP_Name: Обмеження - SEP_Usage: Містить додаткову інформацію про обмеження (блокування) балансу.	тег
2.1.2.1.3.6.1	7	Type	<Tp>	[1..1]		- SEP_Name: Тип - SEP_Usage: Тип обмеження, наприклад, обмеження продажу, купівля обмеження, розміщення обмеження. В СЕП-4: один тип - блокування	тег
2.1.2.1.3.6.1.1	8	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Ідентифікація, присвоєна установою. ----- - NBU Usage: Довідник кодів блокувань: А - Заблоковані всі початкові платежі з даного рахунку В - Заблоковані всі платежі у відповідь на даний рахунок N - Заблоковані всі платежі у відповідь на даний рахунок, крім платежів від НБУ S - Заблоковані власні видаткові операції за цим рахунком	

						R - Установлено блокування початкових платежів згідно з особливим регламентом роботи СЕП, про який було повідомлено окремими листами.	
2.1.2.2	4	Business Error	<BizErr>	[1..1]		- SEP_Name: Бізнес-помилка - SEP_Usage: Причина, із-за якої відповідь на запит не надається	тег
2.1.2.2.1	5	Error	<Err>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Помилка - SEP_Usage: Вказання помилки в кодованій або пропрітарній формі.	
2.1.2.2.1.1	6	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- SEP_Name: Код - SEP_Usage: Специфікація помилки в кодованій формі. ----- - NBU Usage: Довідник №83	
2.1.2.2.2	5	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Опис помилки - SEP_Usage: Специфікація помилки в текстовій формі.	
2.2	2	Operational Error	<OpriErr>	[1..1]		- SEP_Name: Операційна помилка - SEP_Usage: Специфікація операційної помилки, яка виникла при обробці відповідного запиту (GetAccount)	тег
2.2.1	3	Error	<Err>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Помилка - SEP_Usage: Вказання помилки в кодованій або пропрітарній формі.	
2.2.1.2	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- SEP_Name: Код - SEP_Usage: Специфікація помилки в кодованій формі. ----- - NBU Usage: Довідник №83	
2.2.2	3	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Опис помилки - SEP_Usage: Специфікація помилки в текстовій формі.	