

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022

SEP to Bank Debit Credit Notification (на рівні ЦОСЕП – агент)

camt.054

«Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку»

на 34 аркушах

Версія 2.1

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

ІСТОРІЯ ЗМІН

| Дата | Версія | Опис |
|--------------|--------|---|
| 28.08.2020 | 1.1 | Затверджено за № В/52-0009/61059 |
| 26.01.2021 | 2.0 | Затверджено за № В/52-0008/6339 |
| Травень 2021 | 2.1 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Уніфіковано термінологію окремих реквізитів. 2. Синхронізовано Type / Code в Розділі 5 із актуальною структурою повідомлення samt.054 для реквізитів з індексом 2.1 та з індексом 2.3.1.1.1. 3. Реквізит з індексом 2.5.6.1.2 встановлено як обов'язковий. 4. Доповнено перелік стосовних документів. |

СКЛАЛИ

| Назва підрозділу | ПІБ |
|---|----------------|
| Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем | Гончарова І.В. |
| Департамент інформаційних технологій Керівник проектів та програм | Гуріна О.О. |

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

Зміст

| | | |
|-------------|--|-----------|
| 1 | Загальні відомості..... | 4 |
| 1.1 | Стосовні документи | 5 |
| 1.2 | Терміни і позначення..... | 5 |
| 2 | Загальний опис повідомлення camt.054..... | 7 |
| 2.1 | Особливості camt.054 у разі надсилання у відповідь на camt.060..... | 10 |
| 3 | Структура повідомлення camt.054..... | 11 |
| 3.1 | Загальна структура..... | 11 |
| 3.2 | Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) | 12 |
| 3.3. | Блок В. Сповіщення (Notification)..... | 14 |
| 4 | Оброблення camt.054 в учасника СЕП..... | 22 |
| 5 | Реквізитний склад та правила заповнення camt.054..... | 24 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

1 Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення **camt.054** Bank To Customer Debit Credit Notification «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» (далі по тексту **camt.054**), яке формує ЦОСЕП за результатами виконання первинних успішних повідомлень на рівні «ЦОСЕП – агент» і відправляє безпосереднім учасникам СЕП, які були задіяні в процесі виконання таких успішних повідомлень.

| <i>Визначення Повідомлення в ISO 2022</i> | | <i>Застосування в СЕП</i> |
|---|---|--|
| <i>MessageDefinition</i> | <i>Належить до групи</i> | |
| <p>camt.054 Bank To Customer Debit Credit Notification</p> <p>Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку.</p> | <p>Група «Управління Коштами (Cash Management, camt)»</p> | <p>ЦОСЕП відправляє безпосереднім учасникам СЕП за результатом виконання успішних транзакцій із первинного повідомлення на рівні «ЦОСЕП - агент».</p> |
| <p>camt.060 Account Reporting Request</p> <p>Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку</p> | <p>Група «Управління Коштами (Cash Management, camt)»</p> | <p>Безпосередній учасник СЕП відправляє до ЦОСЕП запит щодо надання інформації про зарахування/списання коштів з рахунку (camt.054).</p> <p>ЦОСЕП на отриманий camt.060 надає виключно дублікат camt.054.</p> |

Згідно зі стандартом ISO 2022, використання **camt.054** обумовлюється двосторонніми угодами між агентами. У СЕП роль цієї угоди відіграє договір про участь у СЕП і нормативно-правові акти Національного банку з питань імплементації стандарту ISO 2022 в СЕП.

Зважаючи на обмежену область застосування, для використання в СЕП розроблено скорочену порівняно зі стандартом структуру повідомлення **camt.054**, а саме, вилучено реквізити, які за стандартом ISO 2022 є необов'язковими і не несуть змістовного навантаження для СЕП та учасників СЕП.

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

1.1 Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення *camt.054* «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» та функціональна схема обміну повідомленням описані в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги» та «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

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

Поняття про технічні рахунки, відкриті в ЦОСЕП, та їх ідентифікацію викладено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Управління рахунками. Частина 1. Функціональний опис» (далі – Управління рахунками).

Опис повідомлення *camt.060* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP Account Reporting Request (на рівні агент - ЦОСЕП) *camt.060* «Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку».

Особливості заповнення реквізитів повідомлення *camt.054*, яке формує ЦОСЕП за результатами виконання через СЕП успішної оплати за цінні папери за принципом DVP і надсилає Депозитарію, детально описано в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *camt.054*, *camt.060*. Особливості заповнення повідомлень *camt.054*, *camt.060* (на рівні Депозитарій – ЦОСЕП – Депозитарій)».

1.2 Терміни і позначення

1. Під скороченням «ISO» розуміється імплементация стандарту ISO 20022 в Україні.

2. ЦОСЕП – Центр оброблення СЕП.

3. У цьому документі під «первинним» повідомленням будемо розуміти платіжне повідомлення ISO, яке відправник (безпосередній учасник СЕП) відправляє отримувачу.

4. Для цілей цього документу власником технічного рахунку є безпосередній учасник СЕП:

- для ТКР – банк, власник коррахунку;
- для ТРФ – філія, якій відкрито ТРФ.

5. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення *camt.054* і *camt.060*.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

| Повідомлення | Відправник | Отримувач |
|-----------------|---|---|
| <i>camt.054</i> | ЦОСЕП | Безпосередній учасник СЕП (власник рахунку ТКР/ТРФ) |
| <i>camt.060</i> | Безпосередній учасник СЕП (власник рахунку ТКР/ТРФ) | ЦОСЕП |

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

6. Під «учасником СЕП» далі по тексту розумітимемо безпосереднього учасника СЕП, якщо це не обумовлено інакше.

7. Під «Агентом» розуміється безпосередній учасник СЕП, якому направляється повідомлення *camt.054*.

8. Умовні позначення на схемах:



обов'язковий реквізит;



необов'язковий реквізит;



обов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;



необов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;

9. 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».

10. 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 в ЦОСЕП, описано в розділі 5 даного документу.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

2 Загальний опис повідомлення camt.054

Повідомлення **camt.054** «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» використовується в процесі виконання платіжної інструкції на рівні «агент – ЦОСЕП - агент» для відправлення безпосереднім учасникам СЕП підтвердження про списання/зарахування грошових коштів з рахунку.

За результатами кожного окремого успішно обробленого в СЕП первинного повідомлення, ЦОСЕП відправляє безпосереднім учасникам СЕП повідомлення **camt.054** у розрізі успішно оплачених трансакцій:

кредитового переказу:

- відправнику (Інструктуючому агенту) **про списання коштів з його технічного рахунку;**
- отримувачу (Проінструктованому агенту) **про зарахування коштів на його технічний рахунок.**

примусового/безспірного списання та стягнення коштів з рахунку платника - фінансової установи (яке здійснюється з використанням повідомлення расс.010):

- відправнику (Інструктуючому агенту) **про зарахування коштів на його технічний рахунок;**
- отримувачу (Проінструктованому агенту) **про списання коштів з його технічного рахунку.**

⇒ Для інших інструментів («Прямий дебет» («Direct Debit»)) буде уточнено по мірі опрацювання зазначеного інструменту.

Оскільки ініціювати проведення операцій по технічних рахунках можуть як філія, так і головний банк, то необхідно враховувати моделі взаємодії між ними та ЦОСЕП в частині надання повідомлення **camt.054** по таких технічних рахунках.

Якщо головний банк і філія працюють за моделлю з опосередкованою участю філій, то **camt.054** надається головному банку незалежно від того, чи розглядаються платежі самого банку, чи його філії.

Далі в документі розглядатимемо тільки такі «Головний банк» та «філію», що працюють за моделлю обслуговування консолідованого рахунку з безпосередньою участю філій.

Якщо повідомлення **camt.054** відправляється на первинне повідомлення, яке отримано від філії (безпосередній учасник СЕП), то **camt.054** надсилається додатково і головному банку, якому належить дана філія.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

Якщо повідомлення **camt.054** відправляється на первинне повідомлення і одержувачем є філія (безпосередній учасник СЕП), то **camt.054** надсилається додатково і головному банку, якому належить дана філія.

Зокрема, якщо первинне повідомлення є платежем між філіями одного й того самого головного банку – безпосередніми учасниками СЕП, то головний банк отримає два повідомлення **camt.054** про це первинне повідомлення: одне з них про списання, друге про зарахування суми первинного повідомлення на консолідований ТКР.

Аналогічно, якщо відправником / отримувачем первинного повідомлення є головний банк, то він отримує два повідомлення **camt.054**: одне стосовно ТРФ головного банку, друге стосовно ТКР.

У разі, якщо первинне повідомлення було платежем за цінні папери (DVP) (далі – ЦП), то **camt.054** про зарахування коштів на технічний рахунок Проінструктованого агента ЦОСЕП додатково направляє відповідному депозитарію, який сформував запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП.

До повідомлення **camt.054** включаються дані по операціях виключно з повідомлень типу «платіжне повідомлення»:

- інструменту «Кредитовий переказ», а саме: **pacs.008, pacs.009, pacs.004**;
- інструменту «Міжбанківський прямий дебет без права опротестування» (Forced Debit), а саме: **pacs.010**.

Крім того, по мірі впровадження інструменту «Прямий дебет» (Direct Debit) будуть включені до відображення в **camt.054** і інші повідомлення даного інструменту, які супроводжуються рухом коштів по технічному рахунку.

До повідомлення **camt.054** включаються тільки ті трансакції з повідомлень, зазначених вище, які були прийняті до СЕП і проведені за технічними рахунками учасників СЕП.

До повідомлення **camt.054** не включаються дані по трансакціям з інформаційних повідомлень типів: статуси оброблення (**pacs.002**); запити (**pain.013, camt.060, camt.056**); статуси відповіді на запити (**pain.014, camt.029**); звіти (**camt.053**) тощо.

Кількість і сума успішно оплачених трансакцій в повідомленні **camt.054** повинна дорівнювати загальній кількості і загальній сумі:

- тільки успішних трансакцій з первинного повідомлення, яке ЦОСЕП прийняв від відправника;
- всіх трансакцій первинного повідомлення (наприклад **pacs.008, pacs.009, pacs.004**), яке ЦОСЕП переслав його отримувачу.

До **camt.054** не включаються неуспішно оброблені трансакції з первинного повідомлення.

Повідомлення **camt.054** на рівні ЦОСЕП-агент не використовується для



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

Загальні вимоги до структури та реквізитного складу повідомлення **camt.054**, яке використовується в СЕП (тобто формується в ЦОСЕП та направляється на рівні «ЦОСЕП – агент»), відрізняються від структури повідомлень **camt.054** на рівні «клієнт-агент» та «агент-агент».

Дані вимоги описують виключно структуру та реквізитний склад повідомлення **camt.054**, яке формується в ЦОСЕП та направляється безпосередньому учаснику СЕП на рівні «ЦОСЕП – агент».

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень **camt.054** на рівні «клієнт-агент» та «агент-агент» в рамках СЕП не розглядаються і повинні розглядатися для учасників ринку окремо.

Вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення **camt.060**, а також порядок його оброблення в СЕП розглядається в специфікації для даного повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

2.1 Особливості *camt.054* у разі надсилання у відповідь на *camt.060*

При реалізації повідомлення *camt.054* важливо врахувати, що відповідно до документу «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги», ЦОСЕП може отримувати від учасників СЕП *camt.060* «*Запит на створення випуски за рахунком та/або повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку*». Дане повідомлення використовується учасниками СЕП для запиту інформації в ЦОСЕП щодо проведених операцій у вигляді «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» *camt.054* (дублікат попередньо наданого повідомлення).

Таким чином, ЦОСЕП отримує повідомлення *camt.060* та у відповідь на отримане повідомлення *camt.060* формує та відправляє дублікат *camt.054*.

| Повідомлення | | | Зворотний зв'язок від отримувача про результати |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|---|
| Відправник | Отримувач | Тип | |
| ЦОСЕП | учасник СЕП (власник рахунку ТКР/ТРФ) | <i>camt.054</i> | немає |
| учасник СЕП (власник рахунку ТКР/ТРФ) | ЦОСЕП | <i>camt.060</i> | ЦОСЕП надсилає у відповідь дублікат <i>camt.054</i> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України

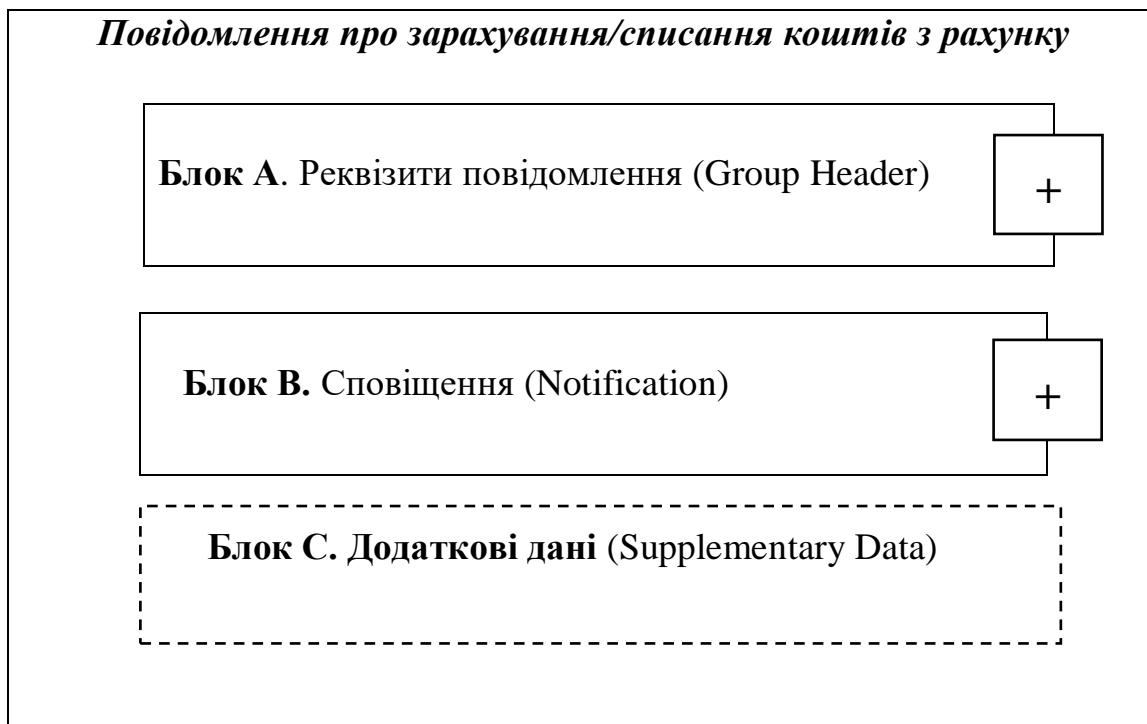


В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

3 Структура повідомлення *camt.054*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *camt.054* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкової частини) (Блок С).



Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) - набір загальних характеристик, які відносяться до повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення, заповнюється в ЦОСЕП та має бути зазначений в повідомленні один раз. Блок А містить реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення *camt.054* в цілому.

Блок В. Сповіщення (Notification) - сповіщення про дебетовий або кредитовий запис по рахунку (ТКР/ТРФ). Блок В є обов'язковим до заповнення, заповнюється в ЦОСЕП та містить інформацію про успішні операції по рахунку ТКР/ТРФ за результатом оброблення первинного повідомлення.

Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data) - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. Блок С є необов'язковим до заповнення. Наразі в СЕП не використовується та виключені зі структури повідомлення.



3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr> є обов'язковим до заповнення і складається з таких обов'язкових і необов'язкових реквізитів:



Блоки **Додаткова інформація** (Additional information) та **Нумерація сторінок повідомлення** (Message Pagination), передбачені в ISO, наразі в СЕП не використовуються та виключені зі структури повідомлення.

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні ЦОСЕП для однозначної ідентифікації повідомлення *сamt.054*. **Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП заповнює даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification».



Ідентифікатор повідомлення при формуванні *camt.054* завжди присвоюється новий для кожного *camt.054* (незалежно, чи створюється повідомлення за регламентом чи по запиту *camt.060*).

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - заповнюється на рівні ЦОСЕП. Даний реквізит містить дату та час створення в ЦОСЕП повідомлення *camt.054*. **Реквізит є обов'язковим.**

Дата та час створення повідомлення при формуванні повідомлення про зарахування/списання завжди зазначається на момент створення *camt.054* (незалежно, чи створюється повідомлення у відповідь на первинне повідомлення, чи по запиту на *camt.060*).

Оригінальне повідомлення із запитом на створення виписки/повідомлення (Original Business Query) <OrgnlBizQry> - унікальний ідентифікатор, присвоєний стороною, що ініціювала запит на створення виписки/повідомлення, для однозначної ідентифікації повідомлення з запитом. Реквізит необов'язковий і заповнюється тільки тоді, коли даний екземпляр *camt.054* є дублікатом, що надсилається у відповідь на *camt.060*.

В блоці відображаються реквізити нижчого рівня із значеннями, присвоєними учасником, який ініціював запит на створення *camt.054* (тобто із *camt.060*), для однозначної ідентифікації повідомлення з запитом:

1. **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки) для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення (відправником *camt.060*)
2. **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm > - дата та час створення оригінального повідомлення із запитом на створення виписки/повідомлення.

Набір реквізитів нижчого рівня: «Message Identification», «Creation Date Time» вказуються саме ті, які було зазначено в *camt.060*.

Блок «**Оригінальне повідомлення із запитом на створення виписки/повідомлення**» (Original Business Query) використовується тільки, якщо повідомлення *camt.054* відправляється як відповідь на *camt.060* (запит на створення виписки за технічним рахунком), і містить посилання на реквізити із запиту *camt.060*. Повідомлення *camt.054* надсилається у відповідь на *camt.060* при умові, що воно вже раніше було сформовано в ЦОСЕП і попередньо відправлено учасникам.

Про те, що повідомлення сформоване у відповідь на запит, свідчить наявність у Блоці А (Group Header) заповненого блоку Original Business Query.

Відмінність *camt.054*, який надсилається у відповідь на *camt.060*, від *camt.054*, який надсилається після кожного успішно обробленого первинного повідомлення, полягає виключно у формуванні для кожної нової відправки нового Блоку А (Group Header). Усі реквізити в блоці «Сповіднення» (Notification) відповідають аналогічним даним з *camt.054*, який попередньо вже



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Національний банк України

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

відправлявся учасникам СЕП за результатами оброблення первинного повідомлення.

Період часу, протягом якого банк може отримати *camt.054* у відповідь на запит, має бути визначено нормативно-правовими актами НБУ.

3.3. Блок В. Сповіщення (Notification)

Блок В Сповіщення (Notification) <Ntfctn> – сповіщення про дебетовий та кредитовий запис по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП.

За результатами обробленого в СЕП первинного повідомлення, ЦОСЕП відправляє повідомлення *camt.054* у розрізі успішно оплачених трансакцій з урахуванням відмінностей заповнення Блоку В якщо:

первинним повідомленням є платіжні повідомлення racs.008, racs.009, racs.004:

- відправнику первинного повідомлення **про списання коштів** з рахунку ТКР/ТРФ;
- отримувачу первинного повідомлення **про зарахування коштів** на рахунок ТКР/ТРФ.

первинним повідомленням є платіжне повідомлення racs.010:

- відправнику (Інструктуючому агенту) **про зарахування коштів** на рахунок ТКР/ТРФ;
- отримувачу (Проінструктованому агенту) **про списання коштів** з рахунку ТКР/ТРФ.

Даний блок складається з таких обов'язкових і необов'язкових реквізитів:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

| Сповіщення (Notification) | |
|---|---|
| Ідентифікатор (Identification) | |
| Дата та час створення сповіщення (Creation Date Time) | |
| Рахунок (Account) | + |
| Загальна інформація про транзакції (Transactions Summary) | + |
| Запис (Entry) | + |

Ідентифікатор (Identification) <Id> - є порядковим номером сповіщення протягом року, присвоєним ЦОСЕП. ЦОСЕП веде нумерацію для кожного ТКР і кожного ТРФ окремо. Послідовність починає відлік з першого сповіщення про зарахування/списання коштів з рахунку ТКР/ТРФ кожного нового року (з моменту початку роботи СЕП у новому календарному році згідно з регламентом закриття/відкриття року), якому присвоюється номер 1, при наступному відправленні сповіщення - номер 2 і так далі. Номер сповіщення збільшується з кожним наступним відправленням сповіщення про зарахування/списання коштів з рахунку ТКР/ТРФ. Тобто порядковий номер присвоюється кожному списанню/зарахуванню по ТКР/ТРФ (в результаті оброблення первинного повідомлення). **Реквізит обов'язковий.**

Якщо учасника СЕП включено в Довідник учасників СЕП всередині року, то нумерація сповіщень для його ТКР починається з номера 1 з дня включення в Довідник учасників СЕП. Аналогічно, якщо філію включено в Довідник учасників СЕП всередині року, або відбулася така реструктуризація, в результаті якої колишній банк став філією, то в ЦОСЕП усередині року з'являється новий ТРФ, і нумерація сповіщень для нього починається з номера 1 з дня включення в Довідник учасників СЕП.

Якщо учасника було виключено з Довідника учасників СЕП, а потім знову включено, то ЦОСЕП з моменту включення починає нумерацію з 1 (тобто не продовжує стару нумерацію).

Варто врахувати, що отримувачу і відправнику первинного повідомлення формується повідомлення із відповідним порядковим номером сповіщення для кожного з них, тобто нумерація не співпадатиме.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

Якщо відправником або отримувачем є філія-безпосередній учасник СЕП, то головний банк отримує повідомлення з порядковим номером за нумерацією сповіщень ТКР головного банку. При цьому **camt.054** про одне й те саме первинне повідомлення у головного банку та у філії матимуть різні номери сповіщень.

Якщо первинне повідомлення є переказом коштів між філіями (або між філією та головним банком) одного й того самого головного банку, то головний банк отримує два повідомлення, номери сповіщень у яких будуть вказані за нумерацією сповіщень ТКР головного банку і будуть послідовними числами.

Якщо відправником або отримувачем **camt.054** є головний банк, то він отримує одне повідомлення про зміну ТКР з порядковим номером за нумерацією сповіщень ТКР головного банку і одне повідомлення про зміну ТРФ головного банку з порядковим номером за нумерацією сповіщень ТРФ головного банку. Зазначені порядкові номери не збігаються.

Дата та час створення сповіщення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час, коли було створено сповіщення про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). Реквізит необов'язковий але заповнюється завжди.

Рахунок (Account) <Acct> - однозначна ідентифікація рахунку, за яким були відображені операції по дебету та кредиту. Заповнення блоку здійснюється у відповідності до документу «Управління рахунками».
Реквізит обов'язковий.

Для відправника та отримувача первинного повідомлення буде вказано відповідно їх ТКР/ТРФ.

Для головного банку, який отримує **camt.054** про проведення за ТКР платежів своєї філії, буде вказано ТРФ зазначеної філії.

Коли головний банк отримує два **camt.054** про проведення своїх платежів за своїм ТРФ і ТКР, то в одному з них буде вказано ТРФ банку і відповідно нумерація сповіщень за ТРФ, а в другому – ТКР банку і нумерація сповіщень за ТКР.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня, які є обов'язковими до заповнення:

1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок «Ідентифікація рахунку».
 - 1.1. **Інший спосіб ідентифікації (Other) <Othr>** - Блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN.
 - 1.1.1. **Ідентифікатор (Identification) <Id>** - номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN (ідентифікатор технічного рахунку в ЦОСЕП).
 - 1.1.2. **Вид ідентифікації (Scheme Name) <SchmeNm>** - визначає вид ідентифікації.
 - 1.1.2.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - позначення пропрієтарної схеми ідентифікації. Початковий модуль.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

- TKR – Технічний рахунок учасника (ТКР)
- TRF – Технічний рахунок філії (ТРФ)

Загальна інформація про трансакції (Transactions Summary) <TxsSummary> - зазначається інформація про проведені бухгалтерські записи. **Реквізит обов'язковий.**

Реквізит надає загальну інформацію про одне первинне повідомлення та його суму у розрізі кредитових та дебетових операцій по ТКР/ТРФ. Даний реквізит узагальнює суми всіх трансакцій, які включено в блок Notification.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Всього записів по кредиту** (Total Credit Entries) <TtlCdtNtries> - зазначається загальна кількість та сума кредитових записів, тобто підсумкова інформація про кількість первинних повідомлень та їх сум у розрізі кредитових операцій. Реквізит необов'язковий. «Кредитовою» вважається операція, яка приводить до збільшення величини технічного рахунку, для якого формується блок Notification.

ЦОСЕП заповнює реквізит в *camt.054*, який направляється за результатами оброблення цього первинного повідомлення:

- щодо *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.004* – для отримувача первинного повідомлення;
- щодо *pacs.010* – для відправника первинного повідомлення.

- 1.1. **Кількість записів** (Number Of Entries) <NbOfNtries> - кількість індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Вказується загальна кількість кредитових первинних повідомлень (зарахування). Для *camt.054* значення є константою і дорівнює 1.

- 1.2. **Сума** (Sum) <Sum> - загальна сума індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Вказується загальна сума по кредитовому первинному повідомленню (зарахування).

2. **Всього записів по дебету** (Total Debit Entries) <TtlDbtNtries> - Зазначається загальна кількість та сума дебетових записів, тобто підсумкова інформація про кількість первинних повідомлень та їх сум у розрізі дебетових операцій. Реквізит необов'язковий. «Дебетовою» вважається операція, яка приводить до зменшення величини технічного рахунку, для якого формується блок Notification.

ЦОСЕП заповнює реквізит в *camt.054*, який направляється за результатами оброблення цього первинного повідомлення:

- щодо *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.004* – для відправника



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

- *щодо **расс.010** – для отримувача первинного повідомлення.*
- 2.1. Кількість записів (Number Of Entries) <NbOfNtries>** - кількість індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Вказується загальна кількість дебетових первинних повідомлень (списання). Для **сamt.054** значення є константою і дорівнює 1.
- 2.2. Сума (Sum) <Sum>** - загальна сума індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Вказується загальна сума по дебетовому первинному повідомленню (списання).

Правило: у повідомленні **сamt.054**:

- ✓ у випадку зарахування на ТКР/ТРФ – заповнюється реквізит *Всього записів по кредиту (Total Credit Entries) <TtlCdtNtries>*
 - ✓ у випадку списання з ТКР/ТРФ – заповнюється реквізит *Всього записів по дебету (Total Debit Entries) <TtlDbtNtries>*.
- У повідомленні **сamt.054** недопустимо присутність одночасно обох реквізитів.

Запис (Entry) <Ntry> - зазначаються реквізити запису в повідомленні про зарахування/списання коштів з рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Блок містить запис про одне первинне повідомлення, що було прийнято й успішно опрацьовано в ЦОСЕП.

Блок в повідомленні зустрічається 1 раз, оскільки передбачає зазначення результату оброблення одного первинного повідомлення, розрахунки по якому успішні (у разі наявності зарахування/списання по технічному рахунку за результатом оброблення первинного повідомлення).

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Сума (Amount) <Amt>** - сума грошових коштів в записі по рахунку (ТКР/ТРФ). **Реквізит обов'язковий.** Зазначається загальна сума успішних трансакцій із первинного повідомлення, які були оброблені ЦОСЕП.

1.1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта УАН.

Значення реквізиту ЦОСЕП заповнює однаково для відправника та отримувача первинного повідомлення.

*Оскільки один (Entry) <Ntry> відповідає одному первинному повідомленню, а **сamt.054** направляється за результатами оброблення одного первинного повідомлення, то сума, вказана в *Transactions Summary*, дорівнюватиме сумі, вказаній в даному реквізиті.*

2. **Ознака дебету/кредиту (Credit Debit Indicator) <CdtDbtInd>** - вказує, запис є кредитовим або дебетовим. **Реквізит обов'язковий.** Вказує,



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України **ХУНОК**



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

(«кредитова») чи списанням з рахунку («дебетова»), для якого формується даний блок Notification. Вибір одного із значень:

- Credit [CRDT] - зарахування; якщо первинне повідомлення *rac.s.008/rac.s.009/rac.s.004*, то ЦОСЕП заповнює в *camt.054*, що направляється отримувачу первинного повідомлення; якщо первинне повідомлення *rac.s.010*, то ЦОСЕП заповнює в *camt.054*, що направляється відправнику первинного повідомлення;
- Debit [DBIT] – списання; якщо первинне повідомлення *rac.s.008/rac.s.009/rac.s.004*, то ЦОСЕП заповнює в *camt.054*, що направляється відправнику первинного повідомлення; якщо первинне повідомлення *rac.s.010*, то ЦОСЕП заповнює в *camt.054*, що направляється отримувачу первинного повідомлення.

3. Статус (Status) <Sts> - статус запису в бухгалтерській книзі Агента, який обслуговує рахунок. **Реквізит обов'язковий.** Оскільки в повідомлення *camt.054* включаються тільки транзакції, які були прийняті в СЕП і проведені за технічними рахунками учасників СЕП, то транзакціям в повідомленні, згідно зі стандартом ISO, буде присвоєно код ВООК (тобто розрахунок по яким завершено). Значення реквізиту ЦОСЕП заповнює однаково для відправника та отримувача первинного повідомлення.

3.1 Код (Code) <Cd> - статус запису у кодованій формі (Довідник №76):

- ВООК.

4. Дата відображення по рахунку (Booking Date) <BookgDt> - Дата та час, коли запис було відображено по рахунку в бухгалтерській книзі Агента, який обслуговує рахунок. **Реквізит обов'язковий.**

4.1 Дата та час (Date Time) <DtTm> - зазначається дата та час. **Реквізит обов'язковий.** Тобто вказується дата та час, коли було успішно оброблено в ЦОСЕП первинне повідомлення і відображено за технічними рахунками Відправника та Отримувача.

Дата та час реквізиту Booking Date для отримувача та відправника первинного повідомлення буде однаковою.

5. Код банківської транзакції (Bank Transaction Code) <BkTxCd> - Набір елементів, які використовуються для повної ідентифікації типу транзакції, яка лежить в основі бухгалтерського запису. **Реквізит обов'язковий.**

5.1. Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry> - Код банківської транзакції, зазначений у власному форматі,



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000

Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

- 5.1.1. **Код (Code) <Cd>** - Власний код банківської трансакції для ідентифікації операції, яка лежить в основі переказу. Набуває наступного константного значення
- SEP.

6. **Деталі запису (Entry Details) <NtryDtls>** - зазначається детальна інформація про запис. **Реквізит обов'язковий.**

Значення реквізиту ЦОСЕП заповнює однаково для відправника та отримувача первинного повідомлення, за винятком реквізиту нижчого рівня (Message Identification) <MsgId>.

- 6.1. **Деталі трансакції (Transaction Details) <TxDtls>** - детальна інформація про трансакцію, до якої відноситься запис. **Реквізит обов'язковий.**

Заповнюється даними по кожній одиничній трансакції, яка включена до первинного повідомлення в даному Entry <Ntry>. Може зустрічатись n разів, де n – це кількість успішних трансакцій із одного первинного повідомлення, що включено до даного Entry <Ntry>.

- 6.1.1. **Посилання (References) <Refs>** - вказується ідентифікація оригінальної трансакції. **Реквізит обов'язковий.**

Забезпечує ідентифікацію кожної окремої успішно обробленої в ЦОСЕП трансакції. ЦОСЕП переносить ті реквізити, якими було ідентифіковано первинну трансакцію в повідомленні, в якому вона надійшла до ЦОСЕП.

- 6.1.1.1. **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** - ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний Інструктуючим агентом, та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

Для відправника первинного повідомлення:

Ідентифікатор первинного повідомлення, в якому трансакція надійшла до ЦОСЕП.

Для отримувача первинного повідомлення:

Ідентифікатор первинного повідомлення, в якому трансакція надійшла від ЦОСЕП до отримувача.

- 6.1.1.2. **Наскрізний ідентифікатор (End To End Identification) <EndToEndId>** - Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит обов'язковий.** ЦОСЕП копіює значення End To End Identification відповідної трансакції із первинного повідомлення.



Для операцій із ЦП даний реквізит являє собою реєстраційний номер операції, наданий Депозитарієм, та заповнюється відповідно до правил, описаних в специфікації до *camt.091*.

6.1.1.3. **UETR транзакції (UETR) <UETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу.

Реквізит обов'язковий.

6.1.1.4. **Ідентифікатор мандата (Mandate Identification) <MndtId>** - унікальний ідентифікатор, присвоєний одержувачем коштів для однозначної ідентифікації мандату. Реквізит необов'язковий.

На разі реквізит не застосовний. Актуальний для інструменту Direct Debit.

6.1.2. **Сума (Amount) <Amt>** - сума грошових коштів по транзакції. *Реквізит обов'язковий.* Заповнюється сумою транзакції (успішно проведеної по технічному рахунку). Значення реквізиту має бути рівним сумі транзакції із первинного повідомлення, що надійшло до ЦОСЕП та успішно оброблено ЦОСЕП.

6.1.2.1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - валюта UAH.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

4 Оброблення *camt.054* в учасника СЕП

Для відправника первинного повідомлення отримання *camt.054* свідчить про те, що хоча б одна транзакція з первинного повідомлення прийнята до ЦОСЕП.

Відправник первинного повідомлення, отримавши *camt.054* на нього, звіряє відомості про успішне проведення транзакцій з первинного повідомлення зі змістом первинного повідомлення в САБ.

- Якщо в *camt.054* містяться всі транзакції з первинного повідомлення, то відхилених транзакцій з первинного повідомлення немає, отже, на дане первинне повідомлення має бути відсутнім звіт про статус *pacs.002* про відхилення.
- Якщо в *camt.054* містяться не всі транзакції з первинного повідомлення, це означає, що частину транзакцій відхилено в результаті поплавної перевірки. Отже, відправник звіряє, що:
 - на дане первинне повідомлення ЦОСЕП надіслав також повідомлення *pacs.002*. Відправник має урахувати, що *pacs.002* і *camt.054* формуються в ЦОСЕП майже одночасно, але за рахунок асинхронної доставки, особливостей реалізації САБ учасника та можливих технічних проблем при прийманні вони можуть надійти на оброблення в САБ у будь-якому порядку та, ймовірно, з певним розривом у часі;
 - одна й та сама транзакція з первинного повідомлення не може зустрітися і в *camt.054*, і в *pacs.002*;
 - об'єднання транзакцій, вказаних в *camt.054* (тобто прийнятих) і в *pacs.002* (тобто відхилених), являє собою повний набір транзакцій з даного первинного повідомлення у САБ.
- Зіставивши транзакції в САБ і *camt.054* за ключовим реквізитом UETR, слід переконатися, що решта реквізитів даної транзакції збігаються в САБ і в *camt.054*.

Отримувач первинного повідомлення, отримавши *camt.054* на нього, звіряє його з відомостями про всі транзакції з первинного повідомлення, занесеними в САБ. Отримувач має урахувати, що первинне повідомлення, яке йому передає ЦОСЕП, і *camt.054* формуються в ЦОСЕП майже одночасно, але за рахунок асинхронної доставки, особливостей реалізації САБ учасника та можливих технічних проблем при прийманні вони можуть надійти на оброблення в САБ у будь-якому порядку та, ймовірно, з певним розривом у часі.

Головний банк, для якого відправником/отримувачем первинного повідомлення є його філія, на підставі *camt.054* про платежі філії обліковує її початкові обороти / обороти у відповідь у вигляді, потрібному йому для керування філіями. Головний банк визначає, про яку філію йдеться, на підставі



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

реквізиту **Рахунок** (Account) <Acct>. Також головний банк звіряє інформацію про платежі філій, отриману в *camt.054* та в *camt.053*.

Виявлення суперечностей під час зазначених звірянь (а для відправника, крім того, отримання *camt.054* на первинне повідомлення, яке він не відправляв) є підозрою на спробу несанкціонованого доступу до СЕП від імені учасника або на некоректне функціонування САБ учасника / ЦОСЕП. Учасник зобов'язаний негайно звернутися до персоналу ЦОСЕП для з'ясування ситуації.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

5 Реквізитний склад та правила заповнення *camt.054*

| Index | Level | Name | XML Tag | Mult | Type / Code | Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України | Застосування в СЕП |
|-------|-------|---|------------------------|--------|-------------|--|--|
| | 0 | Bank To Customer Debit Credit Notification (camt.054.001.xx) | <BkToCstmrDbtCdtNfctn> | | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку SEP Usage: Повідомлення «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» надається Агентом, який обслуговує рахунок на адресу власника рахунку або сторони, яка уповноважена власником рахунку на отримання повідомлення. Повідомлення використовується в цілях інформування власника рахунку або уповноваженої ним сторони, про одноразові або багаторазові бухгалтерські записи відображені за рахунком на певний момент часу. <p>ЦОСЕП відправляє безпосереднім учасникам СЕП за результатом виконання успішних трансакцій із первинного повідомлення на рівні «ЦОСЕП – агент».</p> | ЦОСЕП формує вихідне повідомлення camt.054 для безпосередніх учасників СЕП |
| 1 | 1 | Group Header | <GrpHdr> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Реквізити повідомлення SEP Usage: Набір загальних характеристик, які відносяться до повідомлення. | Ter |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|--------|----------------|---|---|
| 1.1 | 2 | Message Identification | <MsgId> | [1..1] | text [0-9]{32} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор повідомлення ➤ - SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні ЦОСЕП для однозначної ідентифікації повідомлення | ЦОСЕП формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification» |
| 1.2 | 2 | Creation Date Time | <CreDtTm> | [1..1] | dateTime | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата та час створення повідомлення ➤ SEP Usage: Дата та час створення повідомлення | Зазначається дата та час створення в ЦОСЕП повідомлення samt.054. Якщо samt.054 надсилається повторно (у відповідь на samt.060), то в цьому реквізиті вказується час повторного створення і надсилання samt.054 |
| 1.3 | 2 | Original Business Query | <OrgnlBizQry> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Оригінальне повідомлення із запитом на створення виписки/повідомлення ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, присвоєний стороною, що ініціювала запит на створення виписки/повідомлення, для однозначної ідентифікації повідомлення з запитом. | Тег Реквізит використовується, якщо повідомлення samt.054 формується у відповідь на отримане повідомлення samt.060. Зазначається унікальна ідентифікація samt.060, у відповідь на яке направляється дублікат samt.054 |
| 1.3.1 | 3 | Message Identification | <MsgId> | [1..1] | text [0-9]{32} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор повідомлення ➤ SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки) для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення | Заповнюється значенням аналогічного реквізиту з отриманого samt.060 Діє правило заповнення реквізиту із документа «Ідентифікація» |
| 1.3.2 | 3 | Creation Date Time | <CreDtTm> | [1..1] | dateTime | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата та час створення повідомлення ➤ SEP Usage: Дата та час створення оригінального повідомлення із | Вказується дата запиту із samt.060. |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-----|---|--------------------|-----------|--------|------------------------|---|--|
| | | | | | | запитом на створення виписки/повідомлення | |
| 2 | 1 | Notification | <Ntfctn> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сповіщення SEP Usage: Сповіщення про дебетовий та кредитовий запис по рахунку. | Ter |
| 2.1 | 2 | Identification | <Id> | [1..1] | text [1-9] [0-9]{0,14} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, є порядковим номером сповіщення протягом року, присвоєним ЦОСЕП. | <p>Порядковий номер, що присвоюється ЦОСЕП кожному списанню/зарахуванню по ТКР /ТРФ (в результаті оброблення первинного повідомлення) протягом календарного року.</p> <p><i>У відправника та отримувача первинного повідомлення нумерація у кожного своя.</i></p> |
| 2.2 | 2 | Creation Date Time | <CreDtTm> | [0..1] | dateTime | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Дата та час створення сповіщення SEP Usage: Дата та час, коли було створено сповіщення про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Зазначається дата та час створення ЦОСЕП сповіщення</p> <p>Якщо повідомлення про зарахування /списання створюється за результатом оброблення первинного повідомлення, то реквізит збігається з Creation Date Time в заголовку samt.054.</p> <p>Якщо samt.054 надсилається повторно (у відповідь на samt.060), то в цьому реквізиті вказується час першого створення запитуваного повторно samt.054.</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-----------|---|----------------|-----------|--------|-------------------------------|---|---|
| 2.3 | 2 | Account | <Acct> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Рахунок SEP Usage: Однозначна ідентифікація рахунку, за яким були відображені операції по дебету та кредиту. | Тег Рахунок в ЦОСЕП |
| 2.3.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | Тег |
| 2.3.1.1 | 4 | Other | <Othr> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Інша ідентифікація SEP Usage: Унікальний ідентифікатор рахунку в іншому форматі, ніж формат IBAN, який присвоєний Агентом, який не є банком згідно схеми ідентифікації | Тег Заповнення у відповідності до документу «Управління рахунками» |
| 2.3.1.1.1 | 5 | Identification | <Id> | [1..1] | text [0-9]{1}[A-Z]{3}[0-9]{6} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Інший спосіб ідентифікації SEP Usage: Блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN | Ідентифікатор технічного рахунку в ЦОСЕП |
| 2.3.1.1.1 | 5 | Scheme Name | <SchmeNm> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Вид ідентифікації SEP Usage: Визначає вид ідентифікації | Тег |
| 2.3.1.1.1 | 6 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Пропріетарне (власне) значення SEP Usage: Позначення пропріетарної схеми ідентифікації <p>Type Changed: One of the following code values must be used: (TKR) (TRF)</p> | Значається один із 2-х варіантів (залежно від того, про який рахунок йдеться в даному блоці «Statement»: - ТКР (технічний рахунок учасника) - ТРФ (технічний рахунок філії) |
| 2.3.1.1.1 | 7 | TKR | | | TKR | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Технічний рахунок учасника (ТКР) SEP Usage: Технічний рахунок учасника (ТКР) | ТКР (технічний рахунок учасника) |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|---------------|---|----------------------|----------------|--------|---------------------|---|---|
| 2.3.1.1.2.1.2 | 7 | TRF | | | TRF | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Технічний рахунок філії (ТРФ) ➤ SEP Usage: Технічний рахунок філії (ТРФ) | ТРФ (технічний рахунок філії) |
| 2.4 | 2 | Transactions Summary | <TxsSummry> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Загальна інформація про транзакції ➤ SEP Usage: Зазначається інформація про проведені бухгалтерські записи. | <p>Тег</p> <p>Зазначається підсумкова інформація про одне первинне повідомлення та його суму окремо у розрізі дебетових і кредитових транзакцій (успішно оброблених в ЦОСЕП).</p> <p>ЦОСЕП формує один samt.054 з результатом оброблення виключно одного первинного повідомлення.</p> |
| 2.4.1 | 3 | Total Credit Entries | <TtlCdtNtries> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Всього записів по кредиту ➤ SEP Usage: Зазначається загальна кількість та сума кредитових записів | <p>Тег</p> <p>Зазначається підсумкова інформація про кількість первинних повідомлень та їх суму у розрізі кредитових операцій.</p> <p>«Кредитовою» вважається операція, яка приводить до збільшення величини технічного рахунку, для якого формується блок «Notification»</p> |
| 2.4.1.1 | 4 | Number Of Entries | <NbOfNtries> | [1..1] | text [0-9]{1,15} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Кількість записів ➤ SEP Usage: Кількість індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Вказується кількість кредитових первинних повідомлень, а саме константа 1.</p> <p>Загальна кількість первинних повідомлень (зарахування)</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|---------|---|---------------------|----------------|--------|-----------------------------------|---|--|
| 2.4.1.2 | 4 | Sum | <Sum> | [1..1] | 0 <= decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума SEP Usage: Загальна сума індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Вказується загальна сума кредитового первинного повідомлення.</p> <p>Загальна сума первинних повідомлень (зарахування) Значення завжди більше «0»</p> |
| 2.4.2 | 3 | Total Debit Entries | <TtIDbtNtries> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Всього записів по дебету SEP Usage: Зазначається загальна кількість та сума дебетових записів | <p>Тег</p> <p>Зазначається підсумкова інформація про кількість первинних повідомлень та їх суму у розрізі дебетових операцій. «Дебетовою» вважається операція, яка приводить до зменшення величини технічного рахунку, для якого формується блок «Notification».</p> |
| 2.4.2.1 | 4 | Number Of Entries | <NbOfNtries> | [1..1] | text [0-9]{1,15} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Кількість записів SEP Usage: Кількість індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Вказується кількість дебетових первинних повідомлень, а саме константа 1.</p> <p>Загальна кількість первинних повідомлень (списання)</p> |
| 2.4.2.2 | 4 | Sum | <Sum> | [1..1] | 0 <= decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума SEP Usage: Загальна сума індивідуальних записів, включених до повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Вказується загальна сума по дебетовому первинному повідомленню.</p> <p>Загальна сума первинних повідомлень (списання) Значення завжди більше «0»</p> |
| 2.5 | 2 | Entry | <Ntry> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Запис SEP Usage: Зазначаються реквізити запису в повідомленні про зарахування/списання коштів з рахунку | <p>Тег</p> <p>Блок містить запис про одне первинне повідомлення, що було прийнято й успішно опрацьовано в ЦОСЕП (розрахунки за яким</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | |
|---------|---|------------------------|-------------|--------|-----------------------------------|--|
| | | | | | | завершено). |
| 2.5.1 | 3 | Amount | <Amt> | [1..1] | 0 <= decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума SEP Usage: Сума грошових коштів в записі по рахунку <p>Загальна сума успішних транзакцій із первинного повідомлення, які були успішно оброблені ЦОСЕП. Значення завжди більше «0»</p> |
| 2.5.1.1 | 4 | Property Ccy | <Ccy> | | text [A-Z]{3,3} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH |
| 2.5.2 | 3 | Credit Debit Indicator | <CdtDbtInd> | [1..1] | text | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ознака дебету/кредиту SEP Usage: Вказує, запис є кредитовим або дебетовим <p>Вказує, що сума із первинного повідомлення є зарахуванням на рахунок («кредитова») чи списанням з рахунку («дебетова»), для якого формується даний блок «Notification»</p> |
| 2.5.2.1 | 4 | Credit | | | CRDT | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Кредит SEP Usage: Запис по кредиту <p>Зарахування</p> |
| 2.5.2.2 | 4 | Debit | | | DBIT | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Дебет SEP Usage: Запис по дебету <p>Списання</p> |
| 2.5.3 | 3 | Status | <Sts> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Статус SEP Usage: Статус запису в бухгалтерській книзі Агента, який обслуговує рахунок <p>Тег Статус первинного повідомлення в ЦОСЕП.</p> |
| 2.5.3.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | <p>Довідник 76</p> <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Код SEP Usage: Статус запису у кодованій формі <p>Наявні коди в Довіднику № 76 В повідомлення включаються тільки проведені транзакції, відповідно значення реквізиту завжди дорівнює «BOOK».</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-------------|---|-----------------------|------------|--------|------------|---|---|
| 2.5.3.1.1 | | Booked | | | BOOK | | |
| 2.5.4 | 3 | Booking Date | <BookgDt> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата та час ➤ SEP Usage: Зазначається дата та час | |
| 2.5.4.1 | 4 | Date Time | <DtTm> | [1..1] | dateTime | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата та час ➤ SEP Usage: Зазначається дата та час | |
| 2.5.5 | 3 | Bank Transaction Code | <BkTxCd> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код банківської транзакції ➤ SEP Usage: Набір елементів, які використовуються для повної ідентифікації типу транзакції, яка лежить в основі бухгалтерського запису | Ter |
| 2.5.5.1 | 4 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Код банківської транзакції зазначений у власному форматі, визначеному стороною, яка присвоїла код | Ter |
| 2.5.5.1.1 | 5 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Власний код банківської транзакції для ідентифікації операції, яка лежить в основі переказу | |
| 2.5.5.1.1.1 | 6 | SEP | | | SEP | | |
| 2.5.6 | 3 | Entry Details | <NtryDtls> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Деталі запису ➤ SEP Usage: Зазначається детальна інформація про запис | Ter Блок передбачає деталізацію блоку Entry, а саме які транзакції із первинного повідомлення успішно оброблені в ЦОСЕП. |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-------------|---|------------------------|----------|--------|----------------|--|---|
| 2.5.6.1 | 4 | Transaction Details | <TxDtls> | [1..*] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Деталі трансакції SEP Usage: Детальна інформація про трансакцію до якої відноситься запис | <p>Ter</p> <p>Детальні дані про трансакції</p> <p>Заповнюється даними по кожній одиничній трансакції, яка включена до первинного повідомлення в даному Entry <Ntry>.</p> <p>Де *це кількість успішних трансакцій із одного первинного повідомлення, що включено до даного Entry <Ntry>.</p> |
| 2.5.6.1.1 | 5 | References | <Refs> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Посилання SEP Usage: Вказується ідентифікація оригінальної трансакції | <p>Ter</p> <p>Забезпечує ідентифікацію кожної окремої успішно обробленої в ЦОСЕП трансакції</p> <p>Переносяться ті реквізити, якими було ідентифіковано первинну трансакцію в повідомленні, в якому вона надійшла до ЦОСЕП. ЦОСЕП їх не формує наново, а переносить з заповненого відправником</p> |
| 2.5.6.1.1.1 | 6 | Message Identification | <MsgId> | [1..1] | text [0-9]{32} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор повідомлення SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний Інструктуючим агентом, та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення | <p>Для повідомлення, відправленого учасником, – Ідентифікатор первинного повідомлення, в якому трансакція надійшла до ЦОСЕП.</p> <p>Для повідомлення, отриманого учасником, – Ідентифікатор повідомлення, в якому учасник</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269
 від 07.05.2021 15:55

| | | | | | | | |
|-------------|---|---------------------------|--------------|--------|--|--|--|
| | | | | | | | отримав трансакцію від ЦОСЕП. |
| 2.5.6.1.1.2 | 6 | End To End Identification | <EndToEndId> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Наскрізний ідентифікатор SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу | Переноситься із первинного повідомлення, що надійшло до ЦОСЕП. |
| 2.5.6.1.1.3 | 6 | UETR | <UETR> | [1..1] | text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: UETR трансакції SEP Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу | UETR трансакції |
| 2.5.6.1.1.4 | 6 | Mandate Identification | <MndtId> | [0..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор мандата SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, присвоєний одержувачем коштів для однозначної ідентифікації мандату | <i>На разі нег в Кредитовому переказі та Forced Debit не застосовний. Пропускаємо потрібен буде в інструменті Direct Debit</i> |
| 2.5.6.1.2 | 5 | Amount | <Amt> | [1..1] | Type Changed: 0 <= decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Сума SEP Usage: Сума грошових коштів по трансакції | Заповнюється сума трансакції (проведеної по рахунку) Має бути рівною сумі трансакції із первинного повідомлення, що надійшло до ЦОСЕП та успішно оброблено ЦОСЕП. Значення завжди більше «0» |
| 2.5.6.1.2.1 | 6 | Property Ccy | <Ccy> | | text [A-Z]{3,3} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Валюта SEP Usage: Валюта UAH | Відповідає валюті із первинного повідомлення, що надійшло до ЦОСЕП |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/36269

від 07.05.2021 15:55



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/36269
від 07.05.2021 15:55