

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 01 жовтня 2021 року № 10

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Платіжної
організації системи електронних
платежів Національного банку України,
протокол від 22 лютого 2022 року № 12

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022

**FI To FI Payment Cancellation Request
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

camt.056

«Запит на відкликання на рівні агентів»

на 62 аркушах

Версія 2.2

2022 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
25.11.2020	1.1	Затверджено за № В/52-0009/85883
13.07.2021	2.0	Затверджено за № В/52-0008/56725 1. Оновлено опис з врахуванням інструменту Forced Debit
01.10.2021	2.1	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588 1. Унесені редакційні правки.
Лютий 2022	2.2	1. Унесені редакційні правки до розділу 2 у зв'язку із упровадженням «Винятки та розслідування (Exceptions And Investigations). 2. Додано блок реквізитів Справа (Case). 3. Закрито реквізит Ідентифікатор оригінальної інструкції (Original Instruction Identification) для рівня Агент-ЦОСЕП-Агент. 4. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ". 5. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId".

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

1.	Загальні відомості.....	4
1.1	Терміни і позначення.....	5
1.2	Стосовні документи.....	6
2.	Загальний опис повідомлення <i>camt.056</i>	8
2.1	Опис повідомлення <i>camt.056</i> , що містить ідентифікатори платіжного первинного повідомлення <i>рас.008</i> , <i>рас.009</i>	9
2.2	Обмеження при формуванні запиту <i>camt.056</i> , що містить ідентифікатори первинного платіжного повідомлення <i>рас.008/рас.009</i>	14
2.3	Опис повідомлення <i>camt.056</i> , що містить ідентифікатори повідомлення <i>rain.01315</i>	
3.	Структура повідомлення <i>camt.056</i>	18
3.1	Загальна структура.....	18
3.2	Блок А. Доручення (Assignment).....	20
3.3	Блок В. Справа (Case).....	25
3.4	Блок С. Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying)	29
3.5	Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data).....	44
4.	Реквізитний склад та правила заповнення <i>camt.056</i>	45



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення **camt.056 «Запит на відкликання на рівні агентів»** (далі по тексту - **camt.056** або **запит**), яке формується і відправляється **Стороною, яка направляє повідомлення (Assigner)** (безпосереднім учасником СЕП), та адресується **Уповноваженій стороні - отримувачу повідомлення (Assignee)** (безпосередній учасник СЕП) через СЕП.

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
camt.056 FI To FI Payment Cancellation Request <i>Запит на відкликання на рівні агентів</i>	Група «Управління Коштами (Cash Management, camt)».	Безпосередній учасник СЕП надсилає camt.056 Агенту отримувача через ЦОСЕП з метою: - запиту на повернення коштів за раніше успішно виконаною трансакцією, що містилася у повідомленні pacs.008 /pacs.009, яка після виконання виявилася помилковою/неналежною; - відкликання «Запиту на здійснення платіжної операції», що містився у повідомленні rain.013 (інструменту Forced Debit) - відповіді на запит у зв'язку з неможливістю виконання camt.026 Ініціатором повідомлення camt.056 щодо трансакції, що містилася у pacs.008 /pacs.009, є Агент платника (відправник платіжного повідомлення pacs.008 /pacs.009, попередньо успішно обробленого). Ініціатором повідомлення camt.056 щодо запиту rain.013 є Агент стягувача, тобто відправник запиту rain.013.



Зважаючи на обмежену область застосування, для використання в СЕП розроблено скорочену порівняно зі стандартом структуру повідомлення **camt.056**, а саме, вилучено реквізити, які за стандартом ISO 20022 є необов'язковими і не несуть змістовного навантаження для СЕП та учасників СЕП.

Структура повідомлення **camt.056** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в **camt.056** при відправленні запиту між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення **camt.056**, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо у вхідному **camt.056** не дотримано коректності структури та синтаксису (заповнених реквізитів), то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю. Якщо повідомлення не проходить перевірку логічної коректності заповнення реквізитів, то ЦОСЕП формує та направляє відправнику запиту звіт щодо статусу розслідування **camt.029** з вказанням причини відхилення.

1.1 Терміни і позначення

1. У цьому документі під «первинним» повідомленням розглядається платіжне повідомлення **pacs.008/pacs.009**, яке було успішно оброблено в ЦОСЕП та містило транзакцію, щодо якої сформовано запит.

2. У цьому документі під «первинною» транзакцією розглядається платіжна інструкція, яка включена до «первинного» повідомлення **pacs.008/pacs.009**, що була успішно оброблена в ЦОСЕП та щодо якої сформовано запит. У назвах реквізитів для позначення первинного повідомлення використовується також термін «оригінальне» повідомлення (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

3. Також слід розрізняти «вхідне повідомлення» - тобто, яке надійшло до ЦОСЕП або до учасника СЕП; та «вихідне повідомлення», яке відправлене від ЦОСЕП або від учасника СЕП наступному учаснику в ланцюгу платежу.

4. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» запиту:

відправник	отримувач
Assigner - сторона, яка направляє повідомлення (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Assignee - уповноважена сторона-отримувач повідомлення (безпосередній учасник СЕП)



Ідентифікація **Інструкуючого агента** (Instructing Agent) у первинному повідомленні має відповідати ідентифікації **Сторони, яка направляє повідомлення** (Assigner) у *camt.056*;

Ідентифікація **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) у первинному повідомленні має відповідати ідентифікації **Уповноваженої сторони-отримувача повідомлення** (Assignee) у *camt.056*

5. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення *camt.056* і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо).

6. Під «учасником СЕП» або скорочено «учасником» розумітимемо безпосереднього учасника СЕП.

7. 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 розділі 5 цього документу.

1.2 Стосовні документи

Використання повідомлення *camt.056* описано в документі «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Винятки та розслідування по платіжних операціях на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – **Exceptions and Investigations**), «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Терміни, скорочення та умовні позначення визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості».

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

Загальні принципи оформлення зворотного зв'язку описані в документі «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» (далі – Принципи надання зворотного зв'язку).

Опис повідомлення *pacs.008* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент –



ЦОСЕП – агент) *расс.008* «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Опис повідомлення *расс.009* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *расс.009* «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів».

Опис повідомлення *расс.004* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Payment Return (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *расс.004* «Повернення платежу».

Опис повідомлення *самт.029* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Resolution Of Investigation (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *самт.029* «Звіт щодо статусу розслідування».

Опис повідомлення *раін.013* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Creditor Payment Activation Request (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *раін.013* «Запит на здійснення платіжної операції».

Опис повідомлення *самт.026* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Unable To Apply (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *самт.026* «Запит у зв'язку з неможливістю виконання».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *самт.056, самт.029, самт.025* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень *самт.056, самт.029* та коди помилок».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

2. Загальний опис повідомлення *camt.056*

1. Повідомлення *camt.056* «Запит на відкликання на рівні агентів» не пов'язане з рухом коштів і використовується:

- з метою запиту на повернення коштів за раніше успішно виконаною платіжною інструкцією (далі – трансакція), що містилася у повідомленні *pacs.008/pacs.009*, яка після виконання виявилася помилковою/неналежною;
- для відкликання «Запиту на здійснення платіжної операції» *pain.013*, що попередньо був сформований в рамках інструменту **Forced Debit**;
- з метою відповіді на *camt.026* «*Запит у зв'язку з неможливістю виконання*», якщо не планується уточнення реквізитів та ініціюється повернення коштів.

2. ЦОСЕП/Посередник не порівнює зміст повідомлень *camt.056* одне з одним.

3. Заборонено формування *camt.056* з метою відкликання *pacs.010*.

4. Забороняється формування *camt.056* з метою запиту на повернення коштів за трансакцією з первинного платіжного повідомлення, яке здійснено в рахунок оплати за цінні папери з використанням механізму СЕП «поставка проти оплати» (DVP).

5. Заборонено формування *camt.056* з метою відкликання *pain.013*, що був сформований в рамках інструменту **Credit Transfer**.

6. ЦОСЕП не виконує ніяких перевірок *camt.056* стосовно наявності коштів на ТКР учасників, змісту платежів, що повертаються, тощо.

7. Строк, протягом якого може бути відправлений *camt.056* після приймання первинного платіжного повідомлення в ЦОСЕП, вимірюється в календарних днях, однак не може перевищувати граничний строк зберігання первинного платіжного повідомлення в ЦОСЕП, який визначається нормативно-правовим актом.

На поточний момент ЦОСЕП не контролює строк надсилання *camt.056* відносно моменту оброблення в ЦОСЕП *camt.026*, у відповідь на який він подається; не перевіряє зв'язок між повідомленнями *camt.026*, *camt.056* та не порівнює їх зміст одне з одним.

8. Відповідальність за дотриманням строків надсилання повідомлень в рамках **Exceptions And Investigations** покладається на Агента Отримувача/Агента Платника. Якщо закінчився передбачений нормативно-правовими актами строк надсилання повідомлень та/або строк зберігання первинного повідомлення в ЦОСЕП, то Агент Отримувача та Агент Платника самостійно координують подальші дії відносно платежу.

9. Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень *pacs.008*, *pacs.009*, *camt.029*, *camt.026*, *camt.087*, *pacs.004* та *pain.013* описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з *camt.056* повідомлення.



2.1 Опис повідомлення *camt.056*, що містить ідентифікатори платіжного первинного повідомлення *pacs.008*, *pacs.009*

1. Повідомлення *camt.056* формується Агентом платника та надсилається Агенту отримувача через СЕП та посередників (за наявності їх в ланцюгу обміну повідомленням).

2. Агент платника формує повідомлення *camt.056* на підставі:

- повідомлення *camt.055* «*Запит на відкликання на рівні «клієнт-агент»*», що було отримано від Платника; або на підставі заяви/розпорядження на повернення коштів, що ініціює Платник в довільній формі;
- повідомлення *camt.026* «*Запит у зв'язку з неможливістю виконання*» від Агента отримувача. Якщо після отримання *camt.026* Агентом платника з'ясовано, що в платіжній інструкції була допущена помилка Агентом платника, то він може сформувати та надіслати *camt.056*.

Якщо помилка була допущена Платником, то рішення щодо подальших дій стосовно платіжної операції приймається Платником, а саме: він може ініціювати запит на повернення коштів (*camt.055*) або уточнити реквізити платіжної інструкції для подальшого успішного зарахування коштів Отримувачу (*camt.087*);

- власного рішення, якщо після відправлення платіжного повідомлення *pacs.008* / *pacs.009* Агентом платника з'ясовано, що в платіжній інструкції була допущена помилка Агентом платника.

3. В *camt.056* передбачено можливість створити запит щодо повернення коштів як за всіма транзакціями з первинного платіжного повідомлення *pacs.008* або *pacs.009*, так і за частиною транзакцій.

4. Не допускається уміщення в *camt.056* транзакцій з різних *pacs.008* або *pacs.009*, недотримання вимоги є підставою ЦОСЕП відхилити таке повідомлення.

5. Якщо *camt.056* формується у відповідь на *camt.026*, то такий *camt.056* містить тільки запит щодо однієї транзакції, та обов'язково з *camt.026* Агент платника копіює блок реквізитів **Справа** (Case) до аналогічного блоку реквізитів *camt.056*. ЦОСЕП не контролює цю вимогу, оскільки йому не відомо - Агент платника формує *camt.056* у відповідь на *camt.056*, чи на підставі рішення Платника щодо необхідності формування запиту на повернення коштів.

6. Повідомлення *camt.056* завжди дотримується маршруту оригінальної транзакції і відповідно оригінального платіжного повідомлення, до якого включена дана транзакція. Слід звернути увагу на те, що структура *camt.056*, на відміну від *pacs.008* і *pacs.009*, не передбачає вказання в повідомленні повного ланцюгу агентів, за яким повідомлення має пройти від



Платника до Отримувача. **Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner)** і **Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee)**, зазначені в повідомленні, визначають тільки відправника і отримувача даного повідомлення на даній ланці передавання. Всередині **camt.056** інформації про «наступного» агента в ланцюгу не міститься.

Учасник, який знаходиться всередині ланцюгу, повинен передати **camt.056** далі тому самому агенту, якому було передано відповідний **pacs.008/pacs.009**, попередньо перевіривши, що ідентифікація **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у первинному платіжному повідомленні відповідає ідентифікації **Уповноваженої сторони-отримувача повідомлення (Assignee) camt.056**, та ідентифікація **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у первинному повідомленні відповідає ідентифікації **Сторони, яка направляє повідомлення (Assigner)** у **camt.056**. Крім того, в реквізиті **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> camt.056** вказує той **Ідентифікатор повідомлення (Original Identification) <MsgId>**, з яким **pacs.008/pacs.009** був переданий даному агенту (детально в пункті 3.4 цього документа).

Агент платника при формуванні **camt.056** керується тим, що не допускається формування **camt.056** з учасниками, відмінними від задіяних у ланцюгу обміну первинним повідомленням (тобто задіяні мають бути учасники, вказані відправником у первинному повідомленні). За відсутності можливості дотримання даної умови – використання **camt.056** не припустиме.

7. **ЦОСЕР/Посередник** здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідовного направлення отримувачу повідомлення **camt.056** (тобто не формує його самостійно з власної ініціативи). При отриманні ЦОСЕР/Посередник **camt.056** перевіряє:

- правильність оформлення повідомлення і дотримання встановлених для нього правил;
- наявність первинного платіжного повідомлення і успішно обробленої транзакції з нього із вказаними реквізитами;
- транзакція не повинна мати статус «повернуто»;
- чи належать уміщені в **camt.056** транзакції одному **pacs.008/pacs.009**;
- чи зазначені в **camt.056** ідентифікатори первинного платіжного повідомлення / оригінальної транзакції є коректними і відповідають ідентифікаторам первинного платіжного повідомлення/транзакції;
- можливість передати **camt.056** тому самому учаснику СЕР, що й первинне повідомлення, тобто наявність в довіднику учасників СЕР на момент отримання **camt.056** учасників СЕР, вказаних в ньому, і збіжність цих учасників з відправником і отримувачем первинного повідомлення;



- сторона, яка надіслала запит, є учасником ланцюга проходження платіжної інструкції та має право надсилати запит.

Якщо повідомлення *camt.056* містить декілька транзакцій і хоча б одна транзакція у вхідному *camt.056* містить статус «повернуто» або зазначені ідентифікатори (у тому числі сума транзакції) хоча б однієї транзакції не відповідають ідентифікаторам транзакції з первинного платіжного повідомлення, то таке вхідне повідомлення відхиляється в цілому, та відповідно подальше направлення даного запиту від ЦОСЕП/Посередника до наступного в ланцюгу агента не відбувається.

При цьому ЦОСЕП/Посередник здійснює пошук у своїй БД:

- первинного повідомлення, якого стосується даний *camt.056*, за вказаним в *camt.056* реквізитом **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>;
- транзакції з первинного повідомлення за вказаним в *camt.056* реквізитом **UETR оригінальної транзакції** (Original UETR) <OrgnlUETR>;
- та перевіряє приналежність ідентифікаторів **Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> та **UETR оригінальної транзакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> до однієї і тієї ж транзакції з первинного повідомлення, щодо якої сформований запит;
- та перевіряє відповідність значення реквізиту **Сума міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції)** (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt> в *camt.056* до значення реквізиту **Сума міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> транзакції з первинного повідомлення.

Описану перевірку та звіряння із реквізитами платіжного повідомлення *pacs.008/pacs.009* повідомлення *camt.056* проходить на кожному етапі ланцюга передачі повідомлення. Зважаючи на це, учасники мають зберігати інформацію про успішно оброблені повідомлення *pacs.008* і *pacs.009*, потрібну для реалізації зазначеного звіряння, протягом часу, визначеного законодавством України.

Якщо перевірки виконано успішно, то ЦОСЕП/Посередник надсилає *camt.056* далі тому самому агенту, якому надсилав відповідне первинне платіжне повідомлення *pacs.008/pacs.009*.

8. У разі непроходження перевірки, неможливості передати далі по ланцюгу – повідомлення *camt.056* відхиляється в цілому (відхилення частини транзакцій не припускається) з направленням його відправнику повідомлення *camt.029*. За такого випадку, Агент посередник/ЦОСЕП, який формує



camt.029, зобов'язаний вказати свою ідентифікацію в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)** повідомлення **camt.029** з зазначенням причини відхилення запиту.

9. **Агент отримувача** при отриманні **camt.056** здійснює перевірки, аналогічно тим, що здійснює ЦОСЕП/Посередник (пункт 7 цього розділу), за виключенням перевірки можливості передати **camt.056** далі по ланцюгу учасників, оскільки Агент отримувача не надсилає повідомлення далі, а здійснює його опрацювання. У разі непроходження перевірок **camt.056** - Агент отримувача відхиляє таке повідомлення в цілому з направленням повідомлення **camt.029** з зазначенням своєї ідентифікації в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)** повідомлення **camt.029** з зазначенням причини відхилення запиту.

Якщо повідомлення **camt.056** не містить підстав для його відхилення, то Агент отримувача виконує подальше опрацювання **camt.056**.

Важливо врахувати, що Агент отримувача, на відміну від ЦОСЕП/Посередника, за результатами опрацювання **camt.056**, може виконувати відхилення частини трансакцій з **camt.056** (детально нижче по тексту цього пункту).

Агент отримувача за результатами подальшого **успішного опрацювання camt.056**, якщо на момент опрацювання **camt.056**:

- **кошти були успішно зараховані на рахунок Отримувача**, не має права самостійно приймати рішення щодо повернення/неповернення коштів, а лише виконує інформування Отримувача щодо надходження запиту на повернення коштів (порядок інформування/обміну повідомленнями див. *детально в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Винятки та розслідування по платіжних операціях на базі міжнародного стандарту ISO 20022»*).

Якщо Отримувач коштів надав негативну відповідь щодо повернення коштів з його рахунку, то Агент отримувача формує та направляє через ланцюг агентів, задіяних у здійсненні первинного платежу, **camt.029** з негативним статусом **RJCR**. При цьому, Агент отримувача зобов'язаний реквізит **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)** повідомлення **camt.029** заповнити ідентифікацією Отримувача коштів (який відмовив у поверненні коштів) та зазначити причину невиконання запиту (*вказується із довідника № 77 ISO 20022 ExternalPaymentCancellation RejectionCode у відповідному реквізиті camt.029*).

У разі, якщо Отримувач надав згоду на повернення коштів за трансакціями з платіжного повідомлення, деталі яких вказані в **camt.056**, то Агент отримувача коштів первинного повідомлення формує **pacs.004** з метою повернення коштів (Платнику



первинного повідомлення) через ланцюг агентів, задіяних у виконанні первинного повідомлення. В такому випадку в причині повернення коштів повідомлення **pacs.004** вказується код причини **FOCR** - *FollowCancellationRequest* (із довідника *ISO 20022 ExternalReturnReason1Code* (довідник № 13). Тобто єдиним допустимим кодом причини, при поверненні коштів у відповідь на **camt.056**, є код **FOCR** (*FollowCancellationRequest*).

- **кошти не були зараховані на рахунок Отримувача і можливість повернення коштів Платнику:**
 - ✓ **не суперечить нормативно-правовим актам** – виконує повернення коштів Платнику шляхом формування та надсилення **pacs.004** через ланцюг агентів, задіяних у виконанні первинного платіжного повідомлення. В такому випадку в причині повернення коштів повідомлення **pacs.004** вказується код причини **FOCR** - *FollowCancellationRequest* (із довідника *ISO 20022 ExternalReturnReason1Code* (довідник № 13). Тобто єдиним допустимим кодом причини, при поверненні коштів у відповідь на **camt.056**, є код **FOCR** (*FollowCancellationRequest*);
 - ✓ **суперечить нормативно-правовим актам** (кошти не можуть бути повернуті з нормативних причин) або попередньо вже були повернуті Платнику, то Агент отримувача формує та надсилає через ланцюг агентів, задіяних у здійсненні первинного платежу, **camt.029** з негативним статусом **RJCR**. При цьому, Агент отримувача зобов'язаний реквізит **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)** повідомлення **camt.029** заповнити власною ідентифікацією (тобто Агента отримувача) та зазначити причину невиконання запиту (вказується із довідника № 77 *ISO 20022 ExternalPaymentCancellation Rejection1Code* у відповідному реквізиті **camt.029**).

Враховуючи, що в запиті **camt.056** допускається вказання транзакцій із первинного повідомлення, які мали різних **Отримувачів (Creditor)**, а також те, що Агент отримувача може відхилити частину транзакцій з **camt.056**, то надання зворотного зв'язку Агентом отримувача у відповідь на **camt.056** може відбуватись розірвано в часі (тобто залежить від реакції клієнта/клієнтів або якщо ще триває процес розслідування на стороні Агента отримувача) і у відповідь на один **camt.056** одночасно може бути направлений як **pacs.004**, так і **camt.029**, оскільки допускається, що на частину транзакцій з повідомлення може бути надана згода на повернення коштів, а на іншу частину транзакцій з повідомлення послідувати відмова.



Дана умова не стосується сценарію, коли **camt.056** надіслано у відповідь на **camt.026**, який завжди містить лише одну транзакцію.

10. На підставі ідентифікації в **camt.029** сторони, яка встановила статус щодо запиту **camt.056** (завжди заповнюється в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту (Originator)**), будь-яка сторона, що отримує даний **camt.029**, може зробити висновки, якою стороною було надано звіт щодо статусу (тобто яка сторона прийняла рішення, зазначене в даному **camt.029**):

- Отримувачем – про відмову у поверненні коштів;
- Агентом отримувача – про наявність логічних помилок в повідомленні, неможливість повернути кошти з нормативних причин, або якщо кошти вже було повернуто Платнику;
- ЦОСЕП/посередником в ланцюгу обміну **camt.056** – про наявність логічних помилок в повідомленні, неможливість доставки **camt.056** наступному агенту в ланцюгу.

Якщо відправник **camt.056** отримав відповідь в **camt.029** про неможливість доставки **camt.056** наступному агенту в ланцюгу, або про наявність логічних помилок в **camt.056**, то відправник **camt.056** може проаналізувати причину і, якщо це можливо, виправити помилку та здійснити повторне направлення запиту **camt.056**.

11. Агент отримувача повинен керуватися наступним: оскільки стосовно запиту **camt.056** на повернення коштів за однією транзакцією може бути прийняте одне і тільки одне рішення, то якщо у відповідь на запит **camt.056** було надано повідомлення **camt.029**, то після цього повернення коштів може бути виконане шляхом формування нового платіжного повідомлення **pain.001/ pacs.008/ pacs.009** і не може бути виконано з використанням **pacs.004**. До ЦОСЕП/Посередника не висувається вимог щодо контролю цієї умови.

2.2 Обмеження при формуванні запиту **camt.056**, що містить ідентифікатори первинного платіжного повідомлення **pacs.008/pacs.009**

Важливо врахувати, що **camt.056** забороняється формувати і направляти з метою запиту на повернення коштів за транзакціями з **pacs.008/pacs.009**, які було сформовано на підставі **pain.013** в рамках інструменту **Forced Debit**. Такі повідомлення **pacs.008/pacs.009** містять код із пропрієтарного довідника в реквізиті **Локальний інструмент (Local Instrument)**. Відповідальність за контроль даної вимоги та недопущення формування запиту на повернення платежу покладається на Агента, який сформував **pacs.008/pacs.009** у відповідь на **pain.013**.



У разі, якщо Агент отримувача отримав вхідний **camt.056**, в якому Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) має посилання на **pacs.008** або **pacs.009** і ці повідомлення або транзакції, що в них містились, містять код із пропрієтарного довідника в реквізиті **Локальний інструмент** (Local Instrument), то таке повідомлення має бути відхилено шляхом направлення **camt.029**. ЦОСЕР/Посередник такої перевірки не здійснює.

2.3 Опис повідомлення camt.056, що містить ідентифікатори повідомлення pain.013

1. При формуванні **camt.056** щодо **pain.013** учасник СЕР керується тим, що, якщо обмін повідомленням **pain.013** здійснювався через СЕР, то відповідно і запит на відкликання має направлятися через СЕР.

2. Повідомлення **camt.056** на відкликання **pain.013**, що був сформований в рамках інструменту Forced Debit, формується Агентом стягувача (отримувача) і надсилається Агенту платника через СЕР та посередників (за наявності їх в ланцюгу обміну повідомленням).

Заборонено формування **camt.056** з метою відкликання **pain.013**, що був сформований в рамках інструменту Credit Transfer.

3. Повідомлення **pain.013** може бути відкликано лише до моменту, коли Агент платника здійснить списання коштів з рахунку Платника. Після списання Агентом платника коштів з рахунку Платника настає момент безвідкличності запиту на здійснення платіжної операції. Якщо **camt.056** надійде до Агента платника після списання коштів, то Агент платника залишає його без виконання та не надає ніякого зворотного зв'язку відправнику запиту.

4. Після отримання Отримувачем коштів за зазначеною платіжною операцією, Стягувач не має права ініціювати відкликання **pain.013**. Якщо ж у Стягувача виникає потреба повернути стягнуті кошти (наприклад, помилково чи надлишково списані), то ці кошти повертає Отримувач Платнику:

- з використанням повідомлення **pacs.004** (якщо Стягувач є одночасно Отримувачем, то ці кошти повертає він сам; якщо Стягувач і Отримувач є різними особами, то питання взаємодії між ними з цього приводу вирішують вони самостійно);
- з використанням повідомлення **pacs.008 (pain.001)**, якщо перевищено строк зберігання первинного платіжного повідомлення, або повернення не може бути виконане за ланцюгом проходження первинного платіжного повідомлення і відповідно транзакції.

5. У разі, якщо **camt.056** надійде до Агента платника раніше, ніж **pain.013**, то Агент платника має зберігати його (відповідно до нормативно-правових актів) і в подальшому не виконувати зазначений **pain.013**.



6. До ЦОСЕП/Посередника не висувається вимога до збереження інформації про раніше здійснений обмін *rain.013* та забезпечення контролю відповідності *camt.056* і раніше обробленого *rain.013*. ЦОСЕП не зберігає в БД інформацію про *rain.013*.

7. ЦОСЕП не звіряє учасників обміну повідомленням, вказаних в *camt.056*, на відповідність сторонам обміну, що були зазначені у *rain.013* (ні ініціатора запиту, ні повного ланцюгу проходження запиту). Відповідність за те, що відкликання ініціює уповноважена на таку дію сторона, несе Агент стягувача/отримувача, що формує *camt.056*.

8. ЦОСЕП/Посередник здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуного направлення отримувачу повідомлення *camt.056* (тобто не формує його самостійно з власної ініціативи). При отриманні ЦОСЕП/Посередник *camt.056* перевіряє:

- правильність оформлення повідомлення і дотримання встановлених для нього правил;

Якщо перевірки виконано успішно, то ЦОСЕП/Посередник надсилає *camt.056* отримувачу запиту. ЦОСЕП перенаправляє такий *camt.056* без співставлення зазначених в *camt.056* ідентифікаторів повідомлення та транзакції в *rain.013*.

У разі непроходження перевірки – повідомлення *camt.056* відхиляється з направленням його відправнику повідомлення *camt.029*. За такого випадку, Агент-посередник/ЦОСЕП, який формує *camt.029*, зобов'язаний вказати свою ідентифікацію в реквізиті **Учасник, який встановив статус щодо запиту** (Originator) повідомлення *camt.029* з зазначенням причини відхилення запиту (вказується із довідника № 77 ISO 20022 ExternalPaymentCancellation Rejection1Code у відповідному реквізиті *camt.029*) (детальний опис в Специфікації *camt.029*).

У разі, якщо запит *camt.056* на *rain.013* надійшов до Посередника до того, як він передав *rain.013* далі по ланцюгу, то перенаправлення *rain.013* далі не здійснюється, а Посередник формує *camt.029* з позитивним статусом CNCL (вказується із довідника № 70 ISO 20022 ExternalInvestigationExecutionConfirmation1Code у відповідному реквізиті *camt.029* (детально див. Специфікацію до повідомлення *camt.029*)) для інформування Агента стягувача (Отримувача) про успішне відкликання *rain.013* (тобто успішне виконання запиту *camt.056*). Дане правило не застосовне до ЦОСЕП.

Варто відмітити, що для *camt.056* на *pacs.008/pacs.009* не висувається аналогічна вимога «перехопити» платіжне повідомлення, якщо запит *camt.056* надходить до того, як воно відправлено далі.

9. **Агент платника** здійснює процедури приймання до виконання від відправника, та послідуного оброблення повідомлення *camt.056*.

Агент платника знаходить у своїх базах даних транзакцію, що вказана в запиті *camt.056*, і обробляє запит шляхом порівняння реквізитів транзакції



(«End-to-End» ідентифікатори, сума трансакції) в ньому з аналогічними реквізитами цієї ж трансакції в **pain.013**.

Якщо Агент платника:

а). знайшов трансакцію, що зазначена в **camt.056**, та на повідомлення **pain.013** ще не було відправлене платіжне повідомлення, то він не виконує **pain.013** та формує і направляє через ланцюг агентів, задіяних у здійсненні обміну запитом на відкликання, **camt.029**. При цьому, Агент платника зобов'язаний реквізит **Учасник, який встановив статус щодо запиту** (Originator) повідомлення **camt.029** заповнити власною ідентифікацією та зазначити статус запиту **CNCL**, що означає «відкликання виконане» (вказується із довідника № 70 ISO 20022 *ExternalInvestigationExecutionConfirmation1Code* у відповідному реквізиті **camt.029**).

б). не знайшов трансакцію, що зазначена в **camt.056**, то він не формує і не надсилає у відповідь **camt.029**, а зберігає такий **camt.056** до можливого надходження **pain.013** протягом строку, визначеного нормативно-правовим актом. Якщо протягом зазначеного строку:

- **pain.013** надійде, то Агент платника виконує дії відповідно до пункту а).
- **pain.013** не надійде, то Агент платника після закінчення цього строку не виконує ніяких додаткових дій.

Варто наголосити, що коли Агент платника вже виконав списання з рахунку Платника, то він не формує **camt.029**. Уважається, що коли Отримувач отримує повідомлення про зарахування коштів, то це свідчить, що запит відкликаний не був. Якщо Отримувач і Стягувач є різними особами, то процедуру інформування Стягувача про отримання коштів Отримувачем вони визначають між собою.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



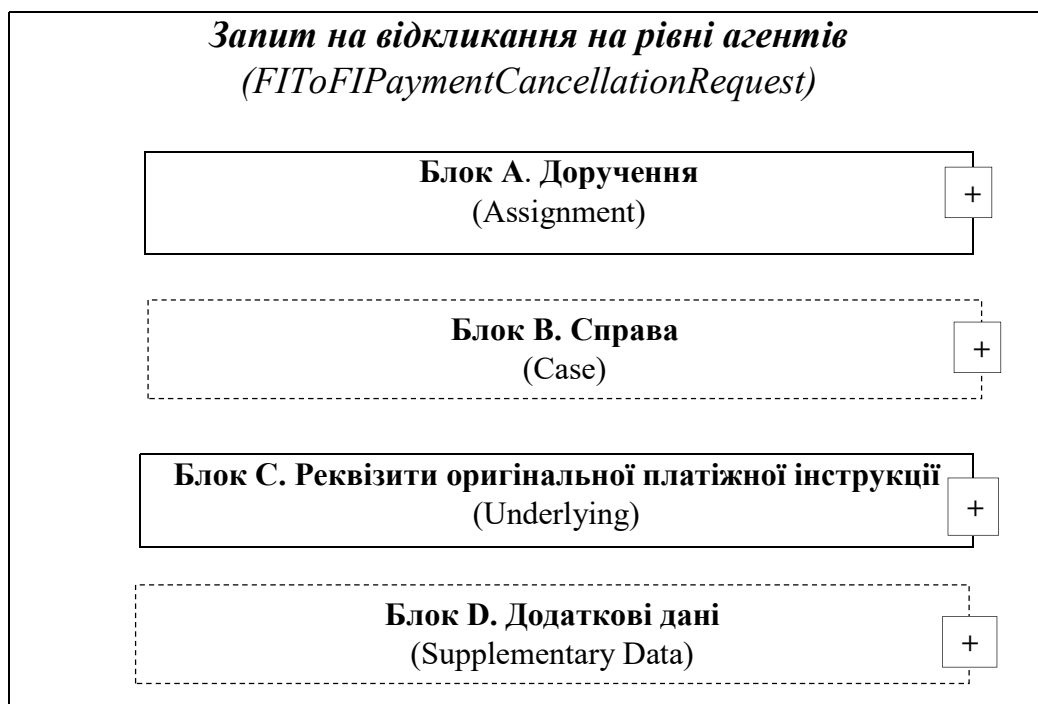
B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

3. Структура повідомлення *camt.056*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *camt.056* складається з загального блоку (Блок А), додаткового блоку (Блок В), основного блоку (Блок С) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок D).



Блок А. **Доручення** (Assignment) <Assgnmt> - ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони. Сторона, яка направляє доручення, повинна бути відправником цього повідомлення, а уповноважена сторона – отримувачем повідомлення.

Блок А включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати власне саме доручення, сторони обміну повідомленням, та містить дату створення повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Справа** (Case) <Case> - ідентифікація розслідування.

Блок В включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати справу, сторону, яка ініціювала відкриття справи, вказує на те, чи була справа раніше закритою, а зараз знову відкрита. Блок В є необов'язковим до заповнення та може бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок С. **Реквізити оригінальної платіжної інструкції** (Underlying) <Undrlyg> - детальні дані щодо платіжної інструкції. Блок С є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок передбачає заповнення реквізитів з ідентифікації трансакції з первинного повідомлення (*расс.008, расс.009*) або з запиту *rain.013*.



Блок D. **Додаткові дані** (Supplementary Data) <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли до порядку виконання міжбанківського переказу потрібно внести термінові зміни. Зважаючи на те, що внесення змін до схем повідомлень є тривалим процесом, «швидко» внести зміни можна за рахунок того, що потрібна додаткова інформація вміщуватиметься в блок **Додаткові дані** згідно з інструкціями Національного банку України.

Коли таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** відсутні, то даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

3.2 Блок А. Доручення (Assignment)

Блок А. **Доручення** (Assignment) <Assgnmt> - ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони.

Блок заповнюється відправником повідомлення та складається з таких реквізитів:

Доручення (Assignment)	
Ідентифікатор (Identification)	
Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner)	+
Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee)	+
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	

Ідентифікатор (Identification) <Id> - унікальний ідентифікатор доручення. Даний реквізит рівнозначний реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний відправником повідомлення для однозначної ідентифікації повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Відправник **camt.056** заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність реквізиту **Ідентифікатор** (Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **camt.056**.

ЦОСЕП перевіряє коректність Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації (для **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>);
- на унікальність серед всіх реквізитів **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> та аналогічних їм.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний **Ідентифікатор** (Identification) <Id>.



Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner) <Assgnr> - Сторона, яка ініціює запит. Відправник запиту. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит має бути заповнено відповідно до правил Ідентифікації, притаманних блоку **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** для реквізиту **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Відправник повідомлення **camt.056**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner)** (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

При обміні повідомленням через СЕП відправник повідомлення **camt.056**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** якого вказано в блоці **Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner)**, наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner), не може збігатися з **Уповноваженою стороною-отримувачем повідомлення (Assignee)**.

Сторона, яка направляє повідомлення (Assigner), при обміні повідомленням через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Агент (Agent) <Agt>** - ідентифікація Агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Оскільки обмін повідомленням здійснюється виключно між фінансовими установами, то їх ідентифікація здійснюється за блоком **Агент (Agent)** та містить реквізити нижчого рівня **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)**.

- 1.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

При обміні повідомленням через СЕП, реквізит заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення **camt.056** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП.

- 1.1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages -



Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

1.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- ✓ SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

1.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1.3. **LEI** (LEI) <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

1.1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

1.1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee) <Assgne> - уповноважена сторона - отримувач запиту. Для ЦОСЕП - це отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**



Реквізит має бути заповнено відповідно до правил Ідентифікації, притаманних **Ідентифікації фінансової установи** (Financial Institution Identification) для реквізиту **Інструктуючий агент** (Instructing Agent).

При обміні повідомленням через СЕП Отримувач повідомлення **camt.056**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Уповноважена сторона-отримувач повідомлення** (Assignee), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Уповноважена сторона-отримувач повідомлення (Assignee) при обмінні повідомленням через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Агент** (Agent) <Agt> - ідентифікація Агента. *Реквізит є обов'язковим.*

Оскільки обмін повідомленням здійснюється виключно між фінансовими установами, то їх ідентифікація здійснюється за блоком **Агент** (Agent) та містить реквізити нижчого рівня **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification).

- 1.1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

При обмінні повідомленням через СЕП, реквізит заповнюється ідентифікацією отримувача повідомлення **camt.056** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому. *Реквізит є обов'язковим.*

- 1.1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC** (BICFI) <BICFI> - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.
- 1.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. *Реквізит є обов'язковим.*



1.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- ✓ SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

1.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1.3. **LEI** (LEI) <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

1.1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

1.1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий. Реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутнім.

ЦОСЕП, зіставляючи повідомлення **camt.056** з первинним платіжним повідомленням (**pacs.008/pacs.009**) на підставі унікальної ідентифікації повідомлень, звіряє, що обмін запитом проходить через ЦОСЕП між тими самими учасниками СЕП, що проходило первинне повідомлення. Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє **camt.056** шляхом направлення **camt.029**.

На рівні ЦОСЕП не висувається вимог щодо співставлення повідомлення **rain.013** з **camt.056**.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm>- дата та час створення повідомлення (заповнюється відправником). **Реквізит обов'язковий.**



Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **camt.056**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **camt.029** про відхилення запиту.

Дата та час для вихідного повідомлення **camt.056**, яке формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

3.3 Блок В. Справа (Case).

Блок В. **Справа** (Case) <Case> - ідентифікація розслідування. Реквізити даного блоку дозволяють ідентифікувати справу та сторону, яка ініціювала відкриття справи.

Слід розрізняти:

Стороною, яка ініціювала запит **camt.056**, завжди є Агент Платника/Стягувача або сам Платник/Стягувач, що прийняв рішення про відкликання первинного повідомлення / запиту **pain.013**.

Водночас стороною, яка ініціювала відкриття справи, є:

- якщо **camt.056** формується на запит **camt.026**, то — сторона, вказана в запиті **camt.026**;
- інакше – та сама сторона, що ініціювала запит **camt.056**.

Даний блок заповненням надходить у вхідному повідомленні **camt.056** до ЦОСЕП. Заповнені значення реквізитів із вхідного повідомлення **camt.056** переносяться до вихідного **camt.056**.

Заповнення даного блоку обов'язкове, якщо **camt.056** сформовано у відповідь на запит **camt.026**. В **camt.056** переносяться реквізити відповідного блоку **camt.026**, на який надається відповідь.

Якщо **camt.056** формується не на запит **camt.026**, то блок може бути відсутнім.

Блок В складається з таких реквізитів:

Справа (Case)	
Ідентифікатор (Identification)	
Сторона, яка створила справу (Creator)	+
Ознака повторного відкриття справи (Reopen Case Indication)	



Ідентифікатор (Identification) <Id> - унікальний ідентифікатор справи. Даний ідентифікатор присвоюється стороною, яка створила справу, для однозначної ідентифікації справи. **Реквізит обов'язковий.**

Унікальний ідентифікатор справи повторюється в усіх повідомленнях, пов'язаних зі справою. Сторона, яка створила справу, забезпечує унікальність цього ідентифікатора в межах її системи автоматизації. Загальних правил формування ідентифікатора справи не висувається, отже, даний ідентифікатор є унікальним в межах Сторони, яка створила справу, але не є унікальним в банківській системі в цілому. ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Сторона, яка створила справу (Creator) <Cretr> - Сторона, яка створила справу по розслідуванню. **Реквізит є обов'язковим.** Зазначається ідентифікація сторони, яка створила справу по розслідуванню. Для повідомлення *samt.056*, що формується на підставі *samt.026*, значення переноситься з відповідного реквізиту *samt.026*.

В інших випадках блок заповнюється Агентом платника/Агентом стягувача залежно від того, хто ініціює повернення, він сам або його клієнт.

Залежно від того, яка сторона створила справу, блок повинен містити один із блоків реквізитів нижчого рівня - **Сторона (Party)** або **Агент (Agent)**.

Якщо справу створює клієнт, то його ідентифікація вказується за допомогою такого самого блоку, як у блоці "Платник" первинного повідомлення (тобто якщо первинним повідомленням було *pacs.009*, то заповнюється блок "Агент", якщо *pacs.008* – то блок ідентифікації юридичної або фізичної особи).

1. **Сторона (Party) <Pty>** - унікальна та однозначна ідентифікація сторони. Реквізит зазначається, якщо справу створює Платник – фізична або юридична особа. **Реквізит є обов'язковим.**

1.1. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

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

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

1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

1.3. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.

1.4. **Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит необов'язковий.



2. **Агент (Agent) <Agt>** - ідентифікація Агента. *Реквізит є обов'язковим.*

2.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*

2.1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI>** - Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий.

2.1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. *Реквізит є обов'язковим.*

2.1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. *Реквізит є обов'язковим.*

2.1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

✓ SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП)
або

✓ ASP (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг, яка не є учасником СЕП. Ідентифікується за довідником ASPSP).

2.1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ. *Реквізит є обов'язковим.*



2.1.3. **LEI** (LEI) <LEI> - Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий.

2.1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит необов'язковий.

2.1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит необов'язковий.

2.1.5.1. **Ідентифікатор** (Identification) <Id> - код ЄДРПОУ фінансової установи.

Ознака повторного відкриття справи (Reopen Case Indication) <ReopCaseIndctn> - вказує, що справу було раніше закрито і наразі відкрито повторно. Ознака: Так або Ні. **Реквізит необов'язковий.**

Якщо повідомлення *camt.056* формується:

- у відповідь на *camt.026*, то значення реквізиту переноситься з відповідного реквізиту *camt.026*;
- не у відповідь на *camt.026*, то Сторона, яка створила справу, зазначає одне із можливих значень, що допускається вказувати в даному реквізиті.

В даному реквізиті вказується одне із значень:

- ✓ істина (true) – так
або
- ✓ неістина (false) - ні

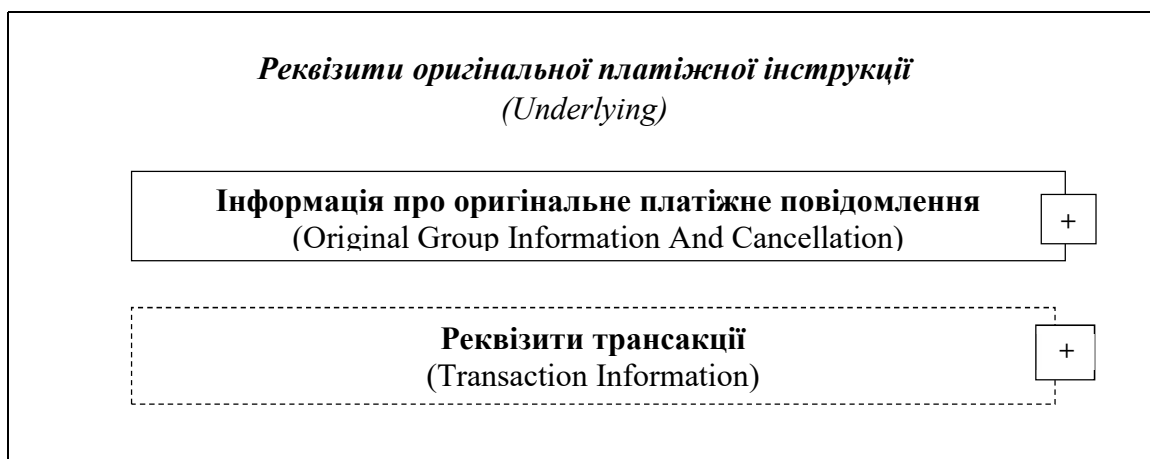
У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.



3.4 Блок С. Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying)

Блок С. **Реквізити оригінальної платіжної інструкції (Underlying)** <Undrlyg> - детальні дані щодо платіжної інструкції. Даний блок заповнюється надходить у вхідному повідомленні **camt.056** до ЦОСЕП. Усі заповнені значення реквізитів із вхідного повідомлення **camt.056** переносяться до вихідного **camt.056** (окрім Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)).

Блок С складається з таких реквізитів:



При відправленні повідомлення **camt.056** на рівні агент-ЦОСЕП-агент важливо врахувати наступне:

Блок реквізитів **Інформація про оригінальне платіжне повідомлення (Original Group Information And Cancellation)** повинен бути завжди присутнім в повідомленні, з метою вказання ідентифікаторів (point-to-point) оригінального повідомлення (транзакція з якого відкликається (для **pain.013**) або здійснюється запит на повернення коштів за транзакціями (для **pacs.008**, **pacs.009**)).

Блок реквізитів **Реквізити транзакції (Transaction Information)** повинен бути завжди присутнім в повідомленні та повторюватись стільки разів, за скількома транзакціями здійснюється запит на повернення коштів для **pacs.008**, **pacs.009**, або скільки транзакцій підлягає відкликанню для **pain.013** (завжди одна транзакція). Присутність даного блоку обґрунтовується потребою зазначення ідентифікаторів (End-to-End) кожної транзакції.

Винятком є ситуація, коли обмін повідомленням здійснюється між двома агентами без залучення СЕП та/або інших посередників. Тоді, якщо **Інформація про причину відкликання/повернення (Cancellation Reason Information)** спільна для усіх транзакцій, то вимоги до обов'язкового заповнення **Реквізити транзакції (Transaction Information)** за такого випадку не висувається.



Потребу у додатковому заповненні **Реквізити трансакції** (Transaction Information), в якому передбачається вказання ідентифікаторів трансакції (End-to-End), Агенти визначають на свій розсуд.

Правило: Зважаючи на сказане, блоки **Інформація про оригінальне платіжне повідомлення** (Original Group Information And Cancellation) та **Реквізити трансакції** (Transaction Information) завжди повинні бути присутніми в повідомленні при обміні повідомленням через ЦОСЕП. Відсутність заповнених блоків реквізитів в **camt.056** є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Важливо врахувати, що в обох вказаних вище блоках реквізитів присутній реквізит нижчого рівня **Інформація про причину відкликання/повернення** (Cancellation Reason Information), однак в повідомленні така інформація повинна бути заповнена виключно в одному із них:

1. в блоці реквізитів **Інформація про оригінальне платіжне повідомлення** (Original Group Information And Cancellation), якщо **Інформація про причину відкликання/повернення** (Cancellation Reason Information) стосується усіх трансакцій, тобто причина запиту та сторона, яка ініціювала запит, є спільними для усіх трансакцій запиту;

2. в блоці реквізитів **Реквізити трансакції** (Transaction Information) у розрізі кожної окремої трансакції, якщо такі трансакції мають різні:

- ✓ причину відкликання/повернення коштів
- та/або
- ✓ сторону, яка ініціювала запит

Правило: Відсутність заповненого блоку **Інформація про причину відкликання/повернення** (Cancellation Reason Information) або його одночасне заповнення в обох блоках реквізитів є підставою для відхилення повідомлення в цілому з направленням повідомлення про відхилення **camt.029**.

Інформація про оригінальне платіжне повідомлення (Original Group Information And Cancellation) <OrgnlGrpInfAndCxl> - набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить платіжна інструкція, за якою ведеться розслідування. **Реквізит є обов'язковим.**

В блоці обов'язково вказуються ідентифікатори (point-to-point) оригінального повідомлення **rain.013/pacs.008/pacs.009** (трансакція з якого відкликається/трансакції, кошти за якими повертаються).

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор відкликання/повернення групи трансакцій** (Group Cancellation Identification) <GrpCxlId> - унікальний ідентифікатор, присвоєний стороною, яка направляє запит, для однозначної ідентифікації запиту. **Реквізит обов'язковий.**



Реквізит призначений для зіставлення всього запиту *camt.056* та відповіді на цей запит (*camt.029*). Автор запиту *camt.056* повинен присвоїти запиту унікальний зі своєї точки зору **Ідентифікатор відкликання/повернення групи трансакцій** (Group Cancellation Identification). Цей ідентифікатор є ідентифікатором (end-to-end) і передається незмінним по всьому ланцюгу передавання *camt.056*. Оскільки ця унікальність є важливою тільки для автора запиту і ніхто, крім автора запиту та автора відповіді на запит, його не використовує, то ЦОСЕП не визначає загальних правил його заповнення і відповідно ЦОСЕП не перевіряє зміст даного реквізиту.

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

Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) (якщо *camt.056* сформовано на підставі первинного повідомлення *racs.008/racs.009*).

Для ЦОСЕП/учасника СЕП даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> вхідного первинного повідомлення.

ЦОСЕП перевіряє синтаксичну правильність заповнення даного реквізиту і наявність первинного повідомлення з вказаним ідентифікатором в оброблених повідомленнях того типу, що вказано в реквізиті **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification).

Слід наголосити, що даний реквізит у вхідному *camt.056*, яке надходить до ЦОСЕП, містить **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>, що був присвоєний первинному повідомленню на ділянці «агент (відправник первинного повідомлення) - ЦОСЕП», тобто дозволяє ЦОСЕП ідентифікувати в БД таке первинне повідомлення, проте на ділянці «ЦОСЕП – агент (учасник-отримувач)» ця інформація сенсу не має, оскільки отримувачу невідомий **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> повідомлення, з яким первинне повідомлення надходило до ЦОСЕП.

Зважаючи на сказане, **якщо *camt.056* у реквізиті Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) містить посилання на повідомлення *racs.008/racs.009***, то ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *racs.008/ racs.009* до нього надходили трансакції, щодо яких сформований запит на повернення коштів (зіставляє <OrgnlMsgId> вхідного *camt.056* і <MsgId> вхідного *racs.008/racs.009*), і заносить у реквізит <OrgnlMsgId> вихідного *camt.056* той



<MsgId>, під яким *pacs.008/ pacs.009* було направлено наступному агенту (учаснику-отримувачу).

Таким чином, отримавши *camt.056*, агент (учасник-отримувач) *pacs.008/ pacs.009* має ідентифікацію транзакцій, щодо яких сформований запит на повернення коштів:

- за <OrgnlMsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *camt.056* та який дорівнює <MsgId> того *pacs.008/ pacs.009*, який даний учасник отримав від ЦОСЕП;
- за <OrgnlUETR> у блоках **Реквізити транзакції** (Transaction Information), який зазначено ініціатором відкликання *camt.056* та який дорівнює <UETR>, під яким транзакція «проходила» у даного учасника.

Усі Агенти, які є проміжними ланками транспортування запиту *camt.056*, мають виконувати підстановку реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> аналогічним чином, тобто:

- визначити первинне повідомлення на підставі реквізиту <OrgnlMsgId> вхідного *camt.056* (зіставляє <OrgnlMsgId> вхідного *camt.056* і <MsgId> вхідного *pacs.008/ pacs.009*);
- знайти, який <MsgId> було вказано при відправленні вихідного *pacs.008/ pacs.009* до наступного учасника у ланцюгу;
- вмістити в реквізит <OrgnlMsgId> вихідного *camt.056* знайдений <MsgId> вихідного *pacs.008/ pacs.009*.

Якщо *camt.056* у реквізиті **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) містить посилання на повідомлення *pacs.013*.

Оскільки в БД ЦОСЕП не зберігається інформація про вхідний та вихідний *pain.013*, однак реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> є обов'язковим до заповнення, то ЦОСЕП заповнює у вихідному *camt.056* даний реквізит тим самим значенням реквізиту **Ідентифікатор** (Identification) <Id>, який заповнює в Блоці А цього ж вихідного *camt.056*. Для Агента-отримувача повідомлення цей реквізит сенсу не має.

3. Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті.

Наприклад, якщо запит сформовано щодо *pacs.008/pacs.009*:

<OrgnlMsgNmId>pacs.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>

або

<OrgnlMsgNmId>pacs.009.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>;



якщо запит сформовано щодо ***pain.013***:
<OrgnlMsgNmId>pain.013.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>
Реквізит є обов'язковим.

За даним реквізитом ЦОСЕП/учасник СЕП визначає, за яким типом повідомлення здійснюється запит ***camt.056***. Залежно від типу повідомлення, щодо якого сформовано запит (***pacs.008/pacs.009*** чи ***pain.013***), застосовуються різні вимоги до перевірки ***camt.056***.

1) Співставлення запиту ***camt.056*** із первинним повідомленням ***pacs.008, pacs.009***

ЦОСЕП при отриманні повідомлення ***camt.056*** здійснює співставлення реквізитів Блоку С вхідного ***camt.056*** із реквізитами Блоку А та Блоку В у первинному повідомленні ***pacs.008, pacs.009*** на відповідність значень реквізитів:

Табл.1 «point-to-point» ідентифікатори

Вхідне повідомлення <i>camt.056</i> Блок С Блок реквізитів Інформація про оригінальне платіжне повідомлення (Original Group Information And Cancellation)		Вхідне первинне повідомлення <i>pacs.008/pacs.009</i>
Original Message Identification <OrgnlMsgId>	=	Message Identification <MsgId> (Блок А)
Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>	=	для <i>pacs.008</i> : <i>pacs.008.XXX.XX</i> Або для <i>pacs.009</i> : <i>pacs.009. XXX.XX</i>

Табл.2 «End-to-End» ідентифікатори та сума транзакції

Вхідне повідомлення <i>camt.056</i> Блок С Блок реквізитів Реквізити транзакції (Transaction Information)		Вхідне первинне повідомлення <i>pacs.008/pacs.009</i> Блок В	
Original UETR <OrgnlUETR>	=	Ідентифікація транзакції	UETR <UETR>
Original End To End Identification <OrgnlEndToEndId>	=	Payment Identification <PmtId>	End To End Identification <EndToEndId>
Original Interbank Settlement Amount <OrgnlIntrBkSttlmAmt>	=	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>



Вхідне повідомлення **camt.056** підлягає відхиленню в ЦОСЕП в цілому, якщо:

- у базі даних ЦОСЕП серед первинних повідомлень того типу, що вказано в <OrgnlMsgNmId>, відсутнє повідомлення з вказаним <OrgnlMsgId>;
- не дотримана відповідність реквізитів вхідного повідомлення **camt.056** та вхідного первинного повідомлення (*відповідність в таблиці*);
- відправник або отримувач **camt.056** не збігаються з відправником і отримувачем первинного повідомлення;
- перевищено допустимий строк для відкликання первинного повідомлення;
- транзакції, уміщені в **camt.056**, не належать одному **pacs.008** /**pacs.009**;
- хоча б для однієї транзакції з зазначених у **camt.056** не виконано наступні умови:
 - транзакція із зазначеним UETR наявна в БД ЦОСЕП, містилась в первинному повідомленні, <MsgId> якого зазначено в **camt.056**, і була прийнята до ЦОСЕП при перевірці вхідного первинного повідомлення;
 - для транзакції з зазначеним Original UETR другий обов'язковий ідентифікатор Original End To End Identification в **camt.056** збігається з тим, що зберігається в БД ЦОСЕП;
 - транзакція не має статус «повернуто»;
 - транзакція не є оплатою за цінні папери за принципом «поставка проти оплати»;
 - сума транзакції збігається з сумою, вказаною в БД ЦОСЕП.

2) Співставлення запиту **camt.056** із первинним повідомленням **pain.013**

Агент платника при отриманні **camt.056**, яким відкликається транзакція із **pain.013**, повинен керуватись ідентифікатором (End-to-End), зазначеним в блоці **Реквізити транзакції** (Transaction Information).

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



Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm>* первинного повідомлення (*rac.s.008, rac.s.009*), або *rain.013*.

ЦОСЕП даний реквізит не аналізує та не заповнює у вихідному *camt.056*. Не висувається вимог до Агентів стосовно заповнення даного реквізиту при обміні повідомленням.

5. Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> - відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення *camt.056*. Реквізит є обов'язковим.

Для *camt.056*, що містить ідентифікатори *rac.s.008, rac.s.009*:

Правило: При обміні повідомленням через СЕП, **Кількість транзакцій (Number Of Transactions)** має дорівнювати кількості екземплярів блоку **Реквізити транзакції (Transaction Information)**. Недотримання умови є підставою відхилити повідомлення в цілому.

Якщо *camt.056* надсилається у відповідь на *camt.026*, то на рівні повідомлення завжди повинен бути присутній тільки один екземпляр блоку **Реквізити транзакції (Transaction Information)**, оскільки *camt.026* завжди містить розслідування тільки щодо однієї транзакції. ЦОСЕП/Посередник не перевіряє цю умову, відповідальність покладається на Агента платника.

Для *camt.056*, що містить ідентифікатори *rain.013*:

Правило: Реквізит **Кількість транзакцій (Number Of Transactions)** має дорівнювати 1, та відповідно повідомлення має містити один екземпляр блоку **Реквізити транзакції (Transaction Information)**. Відповідальність за дотримання правила покладається на Агента отримувача. Якщо ж правило не дотримано, то Агент платника має право відхилити такий запит повідомленням *camt.029*.

ЦОСЕП виконує дану перевірку, невідповідність умові є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення з направленням його відправнику *camt.029*.

6. Контрольна сума (Control Sum) <CtrlSum> - загальна сума всіх окремих сум, включених до повідомлення. Реквізит є обов'язковим.

Правило: Контрольна сума (Control Sum) має дорівнювати загальній сумі реквізитів **Сума міжбанківського переказу (оригінальної платіжної інструкції) (Original Interbank Settlement Amount)**, зазначених в блоках **Реквізити транзакції (Transaction Information)** повідомлення *camt.056*. Недотримання умови є підставою відхилити повідомлення в цілому.



Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

6.1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> - валюта UAH.

Особливості заповнення реквізитів Кількість транзакцій і Контрольна сума при обміні *camt.056* між двома агентами без участі ЦОСЕП та/або Агентів-посередників.

З метою повернення коштів за всіма транзакціями із первинного повідомлення блок **Реквізити транзакції** (Transaction Information) у повідомленні *camt.056* може бути відсутнім. Відповідно в такому випадку Агент, який формує *camt.056*:

- у реквізиті **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) вказує кількість транзакцій із первинного повідомлення;
- у реквізиті **Контрольна сума** (Control Sum) має вказати значення, яке дорівнюватиме сумі всіх транзакцій із первинного повідомлення;

і може не включати до повідомлення блок **Реквізити транзакції** (Transaction Information), таким чином не заповнюючи інформацію про ідентифікатори транзакцій (End-to-End).

Рішення щодо заповнення /незаповнення блоку **Реквізити транзакції** (Transaction Information) лишається за агентами.

Проте, якщо кількість транзакцій, що вміщено до запиту, не дорівнює кількості транзакцій первинного повідомлення, то щонайменше один екземпляр блоку **Реквізити транзакції** (Transaction Information) має бути присутнім обов'язково та відповідати загальним правилам його заповнення.

7. Інформація про причину відкликання/повернення (Cancellation Reason Information) <CxlRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину відкликання/повернення. Реквізит необов'язковий. Причина, вказана в даному реквізиті, стосується усього повідомлення, а отже, є однаковою для кожної транзакції, зазначеної в **Реквізити транзакції** (Transaction Information).

7.1. Учасник, який ініціював запит (Originator) <Orgtr> - Сторона/Агент, що ініціював запит. **Реквізит є обов'язковим.** Вказується ідентифікація сторони (юридичної особи, фізичної особи, Агента), яка на законних підставах ініціювала запит *camt.056*.

*Варто відмітити, що Агент заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) правил Ідентифікації).*



- 7.1.1. Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. *Реквізит є обов'язковим.*
- 7.1.2. Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. *Реквізит є обов'язковим.*
- 7.1.2.1. Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила Ідентифікації). *Реквізит є обов'язковим.*
- або
- 7.1.2.2. Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила Ідентифікації). *Реквізит є обов'язковим.*
- 7.1.3. Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.
- 7.1.4. Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила Ідентифікації). Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП даний блок у вхідному повідомленні не аналізує.
- 7.2. Причина (Reason) <Rsn>** - зазначається причина відкликання/повернення для групи трансакцій. *Реквізит є обов'язковим.*
- 7.2.1. Код (Code) <Cd>** - причина у кодованій формі. *Реквізит є обов'язковим.*
- Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника *ISO 20022 External Cancellation Reason/Code № 66*. Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику, порушення цієї умови є підставою відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.
- 7.3. Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** - додаткова інформація щодо причини. Заповнюється за потреби як розповідна інформація у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 105, та може заповнюватись до 2-х разів. Реквізит необов'язковий.

Реквізити трансакції (Transaction Information) <TxInf> - реквізити оригінальної трансакції, на яку йде посилання в запиті. Блок реквізитів є необов'язковий, проте має бути обов'язково присутнім при обміні повідомленням через СЕП.



Блок повторюється стільки разів, за скількома трансакціями здійснюється запит на повернення коштів для *pacs.008*, *pacs.009*, або скільки трансакцій підлягає відкликанню для *rain.013* (завжди одна трансакція).

В блоці вказуються ідентифікатори (End-to-End) та сума трансакції з повідомлення *pacs.008/pacs.009/rain.013*.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор відкликання/повернення трансакції** (Cancellation Identification) <CxId> - унікальний та однозначний ідентифікатор запиту на відкликання/повернення окремої трансакції, що присвоює сторона, яка формує *camt.056*. **Реквізит обов'язковий.**

Реквізит призначений для зіставлення трансакції з *camt.056* та відповіді щодо цієї трансакції у *camt.029*. Тому автор *camt.056* повинен присвоїти кожній окремій трансакції, що міститься в *camt.056*, унікальний зі своєї точки зору «ідентифікатор відкликання/повернення трансакції»

Оскільки ця унікальність є важливою тільки для автора запиту і ніхто, крім автора запиту та автора відповіді на запит, його не використовує, то СЕП не визначає загальних правил його заповнення і відповідно ЦОСЕП не перевіряє зміст даного реквізиту.

Наголошуємо, що даний ідентифікатор не повторює ідентифікатор <GrpCxId> з блоку **Інформація про оригінальне платіжне повідомлення** (Original Group Information And Cancellation) <OrgnlGrpInfAndCxl>». Таким чином, кожна трансакція з *camt.056* має два різних ідентифікатори відкликання/повернення: даний індивідуальний ідентифікатор відкликання/повернення трансакції <CxId> та ідентифікатор відкликання/повернення групи трансакцій <GrpCxId> (повідомлення *camt.056*, в якому містився запит на відкликання цієї трансакції). Ці два ідентифікатори є незмінними на всьому шляху проходження *camt.056* і відповіді на нього. Якщо Агент відправника формує *camt.056* щодо одного первинного повідомлення кілька разів, то для кожного нового запиту обидва цих ідентифікатори мають бути сформовані наново.

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

Даний реквізит при формуванні учасником *camt.056* переноситься із значення реквізиту **Наскрізний ідентифікатор трансакції** (End To End Identification) <EndToEndId>, який вказано в повідомленні *pacs.008/pacs.009/rain.013*.



3. UETR оригінальної трансакції (Original UETR) <OrgnlUETR> - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Його заповнення має відповідати правилам Ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит при формуванні учасником **camt.056** переноситься із значення реквізиту **UETR (UETR) <UETR>**, який вказано в повідомленні **pacs.008/pacs.009/pain.013**.

Якщо **camt.056** містить посилання на ідентифікатори **pacs.008/pacs.009**, то у вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє приналежність ідентифікаторів *Original End To End Identification <OrgnlEndToEndId>* та *Original UETR <OrgnlUETR>* до однієї і тієї ж трансакції з первинного повідомлення.

Саме цей реквізит разом з ідентифікатором оригінального повідомлення (*<OrgnlMsgId>*) є ключовим для ЦОСЕП та для САБ Агента, який є кінцевим отримувачем **camt.056**, для пошуку в своїй БД трансакції (щодо якої сформований запит **camt.056**).

4. Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference) <OrgnlClrSysRef> - унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує. Реквізит необов'язковий.

Якщо **camt.056** містить посилання на ідентифікатори **pacs.008/pacs.009**, то при формуванні **camt.056** учасник додатково повинен заповнити реквізит **Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference)** в **camt.056** шляхом перенесення значення реквізиту **Ідентифікатор трансакції в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef>** з первинного повідомлення **pacs.008/pacs.009** у разі його наявності.

Для реквізиту **Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference)** на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.

Для **camt.056**, що містить ідентифікатори повідомлення **pain.013**, реквізит не заповнюється, оскільки аналогічний оригінальний реквізит не передбачено стандартом ISO в структурі **pain.013**.

ЦОСЕП виконує дану перевірку, невідповідність умові є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення з направленням його відправнику **camt.029**.



5. Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt> - сума коштів, вказана в оригінальній транзакції. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

5.1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> - UAH.

*Якщо **camt.056** містить посилання на ідентифікатори **pacs.008/pacs.009** (для ЦОСЕП/учасника СЕП), то даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>** транзакції у первинному повідомленні.*

*Даний реквізит вказує суму окремої транзакції із первинного повідомлення та дорівнює сумі транзакції, щодо якої сформований запит на повернення коштів. ЦОСЕП перевіряє дану вимогу. У разі недотримання вимоги ЦОСЕП відхиляє повідомлення та направляє **camt.029**.*

*Для **camt.056**, що містить ідентифікатори повідомлення **rain.013**, значення реквізиту дорівнює **Проінструктованій сумі (Instructed Amount) <InstdAmt>**, вказаній в **rain.013**. Відкликання **rain.013** здійснюється тільки в повній сумі.*

*Відкликання суми транзакції частково (тобто суми, що не дорівнює сумі первинної транзакції **pacs.008/pacs.009** або **Проінструктованій сумі в rain.013**) не дозволяється.*

6. Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Date) <OrgnlIntrBkSttlmDt> - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної транзакції). Реквізит є необов'язковим.

Даний реквізит при обміні повідомленням через СЕП має бути відсутній в структурі повідомлення. Наявний реквізит є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює.

7. Інформація про причину відкликання/повернення (Cancellation Reason Information) <CxlRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину відкликання/повернення. Реквізит необов'язковий.

Причина, вказана в даному реквізиті, стосується окремої транзакції із повідомлення **pacs.008/pacs.009/rain.013**, описаної в даному екземплярі блоку **Реквізити транзакції (Transaction Information)**.



Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

7.1.Учасник, який ініціював запит (Originator) <Orgtr> - Сторона/Агент, що ініціював запит. **Реквізит обов'язковий.** Вказується ідентифікація сторони (юридичної особи, фізичної особи, Агента), яка на законних підставах ініціювала **самт.056**.

*Варто відмітити, що Агент заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) правил Ідентифікації**).*

7.1.1. Найменування (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

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

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

або

7.1.2.2. Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId> - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила **Ідентифікації**). **Реквізит є обов'язковим.**

7.1.3. Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит необов'язковий.

7.1.4. Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls> - Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила **Ідентифікації**). Реквізит необов'язковий. ЦОСЕП даний блок у вхідному повідомленні не аналізує.

7.2. Причина (Reason) <Rsn> - зазначається причина відкликання/повернення для трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

7.2.1. Код (Code) <Cd> - причина у кодованій формі. Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника *ISO 20022 External Cancellation Reason/Code № 66*. Інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику, порушення цієї



умови є підставою відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.

7.3. Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>

- додаткова інформація щодо причини. Заповнюється за потреби як *розповідна інформація* у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 105, та може заповнюватись до 2-х разів. Реквізит необов'язковий.

8. Посилання на оригінальну транзакцію (Original Transaction Reference)

<OrgnlTxRef> - додаткові реквізити для ідентифікації оригінальної транзакції.

Реквізит не заповнюється, якщо **camt.056** містить посилання на ідентифікатори **pacs.008/pacs.009**, проте має бути обов'язково заповнено, якщо **camt.056** містить посилання на ідентифікатори **rain.013**.

Причина пов'язана з тим, що при запиті на повернення коштів за транзакціями з первинного повідомлення **pacs.008/pacs.009** ЦОСЕР/учасник СЕР використовує інформацію, яку зберігає в БД ЦОСЕР/САБ про транзакції з первинних повідомлень **pacs.008/pacs.009**. Отримувач повідомлення **camt.056** для визначення подальшого маршруту його доставки керується не змістом даного блоку, а інформацією зі своєї БД про маршрут первинного повідомлення.

Але не висувається вимог до зберігання інформації про повідомлення **rain.013**, тому для визначення ланцюгу обміну запитом **camt.056** з метою відкликання **rain.013**, між тими самими кінцевими учасниками обміну, в даному блоці реквізитів уточнюються кінцеві учасники, задіяні в обміні **rain.013**.

Правило: *Всі реквізити (у разі наявності для необов'язкових) та обов'язкові, які містяться в даному блоці, заповнюються значеннями відповідних заповнених реквізитів із rain.013, шляхом їх перенесення до camt.056.*

Правило: *всі реквізити блоку заповнюються відповідно до правил Ідентифікації, невідповідність правилам є підставою відхилити повідомлення (залежно від причини відхилення) або шляхом направлення негативного camt.029, або на рівні технологічного контролю.*

ЦОСЕР при отриманні повідомлення camt.056 зобов'язаний передати таке повідомлення Уповноваженій стороні отримувачу повідомлення (Assignee), при цьому перевіряє ідентифікацію Агента платника та Агента отримувача на наявність в довідниках СЕР / ASPSP.

Відсутність Агента платника або/та Агента отримувача в довідниках є підставою для ЦОСЕР відхилити camt.056 із направленням його відправнику camt.029.



ЦОСЕП перевіряє правомочність відправника і отримувача повідомлення щодо доставки повідомлень між даним Агентом платника і Агентом отримувача. А саме:

- Агент платника є **Уповноваженою стороною-отримувачем повідомлення** (Assignee) або опосередковано працює в СЕП через нього;
- Агент отримувача є **Стороною, яка направляє повідомлення** (Assigner) або опосередковано працює в СЕП через нього.

9.1. **Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt>** - Агент, який обслуговує рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

Містить реквізити нижчого рівня:

9.1.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

9.2. **Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt>** - Агент, який обслуговує рахунок Стягувача/Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.**

Містить реквізити нижчого рівня:

9.2.1. **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification) <FinInstnId>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

10. Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

У платежах через СЕП блок **Додаткові дані** в транзакції використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення.



3.5 Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок D. **Додаткові дані** (Supplementary Data) <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли до порядку виконання міжбанківського переказу потрібно внести термінові зміни. Зважаючи на те, що внесення змін до схем повідомлень є тривалим процесом, «швидко» внести зміни можна за рахунок того, що потрібна додаткова інформація вміщуватиметься в блок **Додаткові дані** згідно з інструкціями Національного банку.

Коли таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** відсутні, то даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

4. Реквізитний склад та правила заповнення *camt.056*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FI To FI Payment Cancellation Request (camt.056.xxx.xx)	<FIToFIPmtCxlReq>			- SEP_Name: Запит на відкликання на рівні агентів - SEP_Usage: Запит camt.056 формується Агентом платника (для запиту на відкликання/повернення коштів за платіжними інструкціями з расс.008 або расс.009)/Агентом отримувача (для відкликання pain.013, за інструментом Forced Debit) та направляється наступному Агенту, що зазначений в ланцюгу проходження повідомлення	ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення camt.056 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення camt.056 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		- SEP_Name: Доручення - SEP_Usage: Ідентифікує доручення на розслідування від сторони, яка направляє доручення, до уповноваженої сторони. Сторона, яка направляє доручення, повинна бути відправником цього повідомлення, а уповноважена сторона – отримувачем повідомлення	Ter
1.1	2	Identification	<Id>	[1..1]	text [1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор доручення	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит ідентично реквізиту Ідентифікатор повідомлення (Message Identification), відповідно до правил Ідентифікації Недотримання унікальності або не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням camt.029



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

1.2	2	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Сторона, яка направляє повідомлення - SEP_Usage: Сторона, яка ініціює запит. Відправник запиту	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який надсилає вхідне повідомлення samt.056 до ЦОСЕП Відсутність блоку або заповнення реквізитів блоку не відповідно до вимог специфікації є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.2.1	3	Agent	<Agt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент - SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег
1.2.1.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який направляє samt.056 до ЦОСЕП
1.2.1.1.1	5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	- SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC - SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.2	5	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи - SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						системі	повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.2.1.1.2.1	6	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою - SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.2.1.1.2.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.2.1.1.1	8	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП, тобто містить код ID НБУ фінансової установи
1.2.1.1.2.1.1.2	8	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.2.1.1.2.2	6	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	- SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи - SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	Заповнюється код фінансової установи (код ID НБУ)
1.2.1.1.3	5	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	- SEP_Name: LEI - SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

1.2.1.1.4	5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.5	5	Other	<Othr>	[0..1]		- SEP_Name: Інше - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.2.1.1.5.1	6	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.3	2	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Уповноважена сторона-отримувач повідомлення - SEP_Usage: Уповноважена сторона-отримувач запиту	Тег Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який отримує samt.056 Відсутність блоку або заповнення реквізитів блоку не відповідно до вимог специфікації є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.1	3	Agent	<Agt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент - SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег
1.3.1.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи	Тег



						SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення samt.056 від СЕП як «вихідне»
1.3.1.1.1	5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	- SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC - SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.3.1.1.2	5	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи - SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.3.1.1.2.1	6	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою - SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег
1.3.1.1.2.1.1	7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.3.1.1.2.1.1.1	8	SEP			SEP		Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						довідником учасників СЕП, тобто містить код ID НБУ фінансової установи
1.3.1.1.2.1.2	8	ASP			ASP	Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.3.1.1.2.2	6	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	- SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи - SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"
1.3.1.1.3	5	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	- SEP_Name: LEI - SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442
1.3.1.1.4	5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування фінансової установи
1.3.1.1.5	5	Other	<Othr>	[0..1]		- SEP_Name: Інше - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

1.3.1. 1.5.1	6	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.4	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення samt.056 Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому, із направленням samt.029
2	1	Case	<Case>	[0..1]		- SEP_Name: Справа - SEP_Usage: Ідентифікація розслідування	Тег Реквізити даного блоку дозволяють ідентифікувати справу та сторону, яка ініціювала відкриття справи. Заповнення даного блоку обов'язкове, якщо samt.056 сформовано у відповідь на запит samt.026. Реквізити переносяться у samt.056 із відповідного блоку samt.026
2.1	2	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор справи	Унікальний наскрізний ідентифікатор справи, присвоєний автором справи для однозначної ідентифікації всіх пов'язаних зі справою повідомлень, який зберігається усіма сторонами, залученими до розслідування
2.2	2	Creator	<Cretr>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Сторона, яка створила	Сторона, яка ініціює створення



						справу ➤ SEP_Usage: Сторона, яка створила справу по розслідуванню	справи-автор справи
2.2.1	3	Party	<Pty>	[1..1]		SEP_Name: Сторона SEP_Usage: Унікальна та однозначна ідентифікація сторони	Тег
2.2.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
2.2.1.2	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег
2.2.1.2.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.2.1.2.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.2.1.3	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Код країни	
2.2.1.4	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.2.2	3	Agent	<Agt>	[1..1]		➤ SEP_Name: Агент ➤ SEP_Usage: Ідентифікація Агента	Тег Блок заповнюється ідентифікацією Сторони, яка створила справу
2.2.2.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний	Тег У разі невідповідності правилам



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.3	2	Reopen Case Indication	<ReopCaseIndc tn>	[0..1]	boolean	- SEP_Name: Ознака повторного відкриття справи - SEP_Usage: Вказує, що справу було раніше закрито і наразі відкрито повторно	
3	1	Underlying	<Undrlyg>	[1..1]		- SEP_Name: Реквізити оригінальної платіжної інструкції - SEP_Usage: Детальні дані щодо платіжної інструкції	Тег
3.1	2	Original Group Information And Cancellation	<OrgnlGrpInfAn dCxl>	[1..1]		- SEP_Name: Інформація про оригінальне платіжне повідомлення - SEP_Usage: Набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить платіжна інструкція, за якою ведеться розслідування	Тег Учасник СЕП завжди заповнює даний блок реквізитів Реквізити даного блоку (окрім Original Message Identification та Original Creation Date Time) переносяться ЦОСЕП із вхідного повідомлення <i>camt.056</i> до вихідного повідомлення <i>camt.056</i>
3.1.1	3	Group Cancellation Identification	<GrpCxlId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор відкликання/повернення групи транзакцій - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор, присвоєний стороною, яка направляє запит, для однозначної ідентифікації запиту	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту
3.1.2	3	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text [1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до	



						точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення	
3.1.3	3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення ➤ SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в запиті	
3.1.4	3	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	➤ SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення ➤ SEP_Usage: Дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	ЦОСЕП не аналізує у вхідному повідомленні та не заповнює у вихідному
3.1.5	3	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1-9][0-9]{0,14}	➤ SEP_Name: Кількість транзакцій ➤ SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення camt.056	Кількість зазначених транзакцій в даному реквізиті має дорівнювати кількості екземплярів блоку Transaction Information. Невідповідність є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику camt.029
3.1.6	3	Control Sum	<CtrlSum>	[1..1]	0< decimal td = 18 fd = 2	➤ SEP_Name: Контрольна сума ➤ SEP_Usage: Загальна сума всіх окремих сум, включених до повідомлення	Загальна сума одиничних транзакцій, що підлягають відкликанню (для pain.013), або транзакцій, щодо яких сформовано запит на повернення коштів (для pacs.008, pacs.009) Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка відповідності сум усіх окремих транзакцій Original Interbank Settlement Amount, заповнених в блоках Transaction Information, із вказаною контрольною сумою. Невідповідність є підставою для відхилення повідомлення в цілому



							із направленням відправнику samt.029
3.1.6.1	4	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤ SEP_Name: Валюта ➤ SEP_Usage: Валюта UAH	
3.1.7	3	Cancellation Reason Information	<CxlRsnInf>	[0..1]		➤ SEP_Name: Інформація про причину відкликання/повернення ➤ SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину відкликання/повернення	Тег
3.1.7.1	4	Originator	<Orgtr>	[1..1]		➤ SEP_Name: Учасник, який ініціював запит ➤ SEP_Usage: Сторона/Агент, що ініціював запит	Тег Агент/фізична особа/юридична особа, що встановив причину відкликання /повернення коштів, яка є спільною для усіх трансакцій, перелічених в Transaction Information ЦОСЕП може отримати у вхідному повідомленні від відправника (безпосереднього учасника СЕП), проте не аналізує даний блок Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.1.7.1.1	5	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤ SEP_Name: Найменування ➤ SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
3.1.7.1.2	5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є Originator фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

							У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення
3.1.7.1.2.1	6	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
3.1.7.1.2.2	6	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
3.1.7.1.3	5	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP_Name: Країна резидентності - SEP_Usage: Код країни	
3.1.7.1.4	5	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		- SEP_Name: Контактні дані - SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Тег
3.1.7.2	4	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Причина - SEP_Usage: Зазначається причина відкликання/повернення для групи транзакцій	Тег Зазначається спільна причина для усіх транзакцій, перелічених в Transaction Information
3.1.7.2.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №66 - SEP_Name: Код - SEP_Usage: Причина у кодованій формі	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 66 ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.1.7.3	4	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	- SEP_Name: Додаткова інформація - SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини	ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту
3.2	2	Transaction Information	<TxInf>	[0..*]		SEP_Name: Реквізити транзакції	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						➤ SEP_Usage: Реквізити оригінальної транзакції, на яку йде посилання в запиті	При обміні повідомленням через СЕП, учасник СЕП заповнює реквізит завжди, з метою вказання транзакцій із первинного повідомлення Заповнюється даними по кожній одиничній транзакції, яка відкликається/запит щодо повернення коштів за якою здійснюється Блок реквізитів Transaction Information <TxInf> в повідомленні camt.056 повторюється стільки разів, стільки транзакцій відкликається/транзакцій, щодо яких сформовано запит на повернення коштів Відсутність блоку або обов'язкових реквізитів з блоку є підставою відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.2.1	3	Cancellation Identification	<CxlId>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор відкликання/повернення транзакції ➤ SEP_Usage: Унікальний та однозначний ідентифікатор запиту на відкликання/повернення окремої транзакції, що присвоює сторона, яка формує camt.056	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту
3.2.2	3	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної інструкції ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації	Реквізит повинен бути відсутній на рівні Агент-ЦОСЕП-Агент У разі присутності реквізиту, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю



						транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією	
3.2.3	3	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу	
3.2.4	3	Original UETR	<OrgnlUETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}- [a-f0-9]{4}- 4[a-f0-9]{3}- [89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	- SEP_Name: UETR оригінальної транзакції - SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	
3.2.5	3	Original Clearing System Reference	<OrgnlClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної транзакції в платіжній системі - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту
3.2.6	3	Original Interbank Settlement Amount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	- SEP_Name: Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) - SEP_Usage: Сума коштів, вказана в оригінальній транзакції	Учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму окремої транзакції з первинного повідомлення
3.2.6.1	4	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	- SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Валюта UAH	
3.2.7	3	Original Interbank Settlement Date	<OrgnlIntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	- SEP_Name: Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) - SEP_Usage: Дата, коли сума коштів	При обміні повідомленням через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні



						перестає бути доступною для Інструкуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної трансакції)	ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.2.8	3	Cancellation Reason Information	<CxlRsnInf>	[0..1]		- SEP_Name: Інформація про причину відкликання/повернення - SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину відкликання/повернення	Тег
3.2.8.1	4	Originator	<Orgtr>	[1..1]		- SEP_Name: Учасник, який ініціював запит - SEP_Usage: Сторона/Агент, що ініціював запит	Агент/фізична особа/юридична особа, що встановив причину відкликання трансакції /запиту щодо повернення коштів по трансакції ЦОСЕП не аналізує даний блок Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.2.8.1.1	5	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
3.2.8.1.2	5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є Originator фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків
3.2.8.1.2.1	6	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	
3.2.8.1.2.2	6	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
3.2.8.1.3	5	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	➤ SEP_Name: Країна резидентності ➤ SEP_Usage: Код країни	
3.2.8.1.4	5	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤ SEP_Name: Контактні дані ➤ SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	
3.2.8.2	4	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Причина ➤ SEP_Usage: Зазначається причина відкликання/повернення для трансакції	Тег Вказується причина для кожної окремої трансакції із первинного повідомлення
3.2.8.2.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №66 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Причина у кодованій формі	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів Довідника ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.2.8.3	4	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	➤ SEP_Name: Додаткова інформація ➤ SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини	ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту, у разі наявності у вхідному повідомленні, переносить до вихідного



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

3.2.9	3	Original Transaction Reference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		- SEP_Name: Посилання на оригінальну транзакцію - SEP_Usage: Додаткові реквізити для ідентифікації оригінальної транзакції	Тег Для <i>camt.056</i>, що сформований на <i>rain.013</i>, блок має обов'язково бути присутній Для <i>camt.056</i>, що сформований на <i>pacs.008/pacs.009</i>, блок не заповнюється Невідповідність вимозі є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням <i>camt.029</i>
3.2.9.1	4	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент платника - SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Тег
3.2.9.1.1	5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
3.2.9.2	4	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		- SEP_Name: Агент отримувача - SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів	Тег
3.2.9.2.1	5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
3.2.10	3	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		- SEP_Name: Додаткові дані - SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах	Блок використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51

						та/або будь-якому іншому конкретному блоці	інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.2.104.1	4	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤ SEP_Name: Місце та найменування ➤ SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних	
3.2.104.2	4	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤ SEP_Name: Конверт ➤ SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	
4	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		➤ SEP_Name: Додаткові дані ➤ SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці	У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит В майбутньому передбачається встановлення правил щодо заповнення реквізиту на розсуд НБУ Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
4.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤ SEP_Name: Місце та найменування ➤ SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних	
4.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤ SEP_Name: Конверт ➤ SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572
від 23.02.2022 18:51