

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022

SEP Account Reporting Request (на рівні агент - ЦОСЕП)

camt.060

**«Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про
зарахування / списання коштів з рахунку»**

Версія 1.1.

на 16 аркушах

2020 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0009/61618

від 01.09.2020 11:26:33

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПБ
ДІТ Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В.
ДІТ Керівник проектів та програм	Гуріна О.О.

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	4
1.1. Стосовні документи	5
1.2. Терміни і позначення.....	5
2. Загальний опис повідомлення <i>samt.060</i>	7
3. Структура повідомлення <i>samt 060</i>	8
3.1. Загальна структура.....	8
3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).	8
3.2. Блок В. Запит на створення виписки/повідомлення (Reporting Request)	10
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>samt.060</i>	13

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу, формату повідомлення **camt.060** SEP Account Reporting Request (далі по тексту «Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» **camt.060**), яке формує і відправляє в СЕП безпосередній учасник СЕП з метою запиту дублікату раніше направленої цьому ж учаснику СЕП Виписки за рахунком (**camt.053**) або Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку (**camt.054**).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
camt.060 SEP Account Reporting Request Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку	Група „Управління Коштами (Cash Management, camt)”	Учасник СЕП відправляє до ЦОСЕП запит щодо надання дублікату вже раніше сформованої за регламентом інформації про стан його рахунку у вигляді Виписки за рахунком (camt.053) або Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (camt.054). ЦОСЕП на отриманий camt.060 надає виключно дублікат camt.053 , camt.054
camt.053 SEP To Bank Statement Виписка за рахунком	Група „Управління Коштами (Cash Management, camt)”	Сформована ЦОСЕП за регламентом Виписка за рахунком учасника СЕП повторно направляється цьому ж учаснику СЕП.
camt.054 SEP To Bank Debit Credit Notification Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку.	Група „Управління Коштами (Cash Management, camt)”	Сформоване ЦОСЕП за регламентом Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку учасника СЕП направляється цьому ж учаснику СЕП.

Згідно зі стандартом ISO 20022, використання **camt.060** обумовлюється двосторонніми угодами між агентами. У СЕП роль цієї угоди відіграє договір

про участь у СЕП і нормативно-правові акти Національного банку з питань імплементації стандарту ISO 20022 в СЕП.

Зважаючи на обмежену область застосування, для використання в СЕП розроблено скорочену порівняно зі стандартом структуру повідомлення **camt.060**, а саме, вилучено реквізити, які за стандартом ISO 20022 є необов'язковими і не несуть змістовного навантаження для СЕП та учасників СЕП.

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

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення **camt.060** «Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» та функціональна схема обміну повідомленням описані в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги» та «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Версія 2».

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

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

1.2. Терміни і позначення

1. Під скороченням „ISO” розуміється імплементація стандарту ISO 20022 в Україні.

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

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

3. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари „відправник-отримувач” повідомлення **camt.060**.

Повідомлення	Відправник	Отримувач
camt.060	Безпосередній учасник СЕП (власник рахунку)	ЦОСЕП

Зазначені терміни „Відправник” і „Отримувач” розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як „Debtor Agent” тощо).

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

5. Під «Агентом» розуміється безпосередній учасник СЕП, якому направляється виписка або Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку та який направляє до ЦОСЕП повідомлення samt.060.

6. Умовні позначення на схемах:



обов'язковий реквізит;



необов'язковий реквізит;



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



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

7. Умовні позначення, що використовуються для опису реквізитів у повідомленнях, описано в документі «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Версія 2».
8. 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 6 даного документу.

2. Загальний опис повідомлення *camt.060*

Повідомлення *camt.060* «Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» використовується безпосередніми учасниками СЕП для повторного отримання раніше отриманої за регламентом інформації в ЦОСЕП щодо стану рахунку у вигляді «Виписка за рахунком» *camt.053* або «Повідомлення про зарахування/ списання коштів з рахунку» *camt.054*.

ЦОСЕП тільки отримує повідомлення *camt.060* від безпосередніх учасників СЕП і ніколи його не формує. ЦОСЕП відправляє дублікат *camt.053* або *camt.054* у відповідь на отримане повідомлення *camt.060* за умови, що *camt.053* або *camt.054* ЦОСЕП попередньо:

- формував;
- направляв повідомлення, яке запросив у запиті Агент, цьому самому Агенту.

Повідомлення *camt.060* не використовується для запиту інформації стосовно балансу по рахунку.

Період часу, протягом якого банк може запросити дублікат раніше направленою повідомлення після його формування за регламентом, має бути визначено нормативно-правовими актами НБУ.

Загальні вимоги до структури та реквізитного складу повідомлення *camt.060*, яке використовується на рівні «агент - ЦОСЕП», відрізняються від структури повідомлень *camt.060* на рівні «клієнт-агент» та «агент-агент».

Дані вимоги описують виключно структуру та реквізитний склад повідомлення *camt.060*, яке формується безпосереднім учасником СЕП та направляється до ЦОСЕП.

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень *camt.060* на рівні «клієнт-агент» та «агент-агент» в рамках СЕП не розглядаються і повинні розглядатися для учасників ринку окремо.

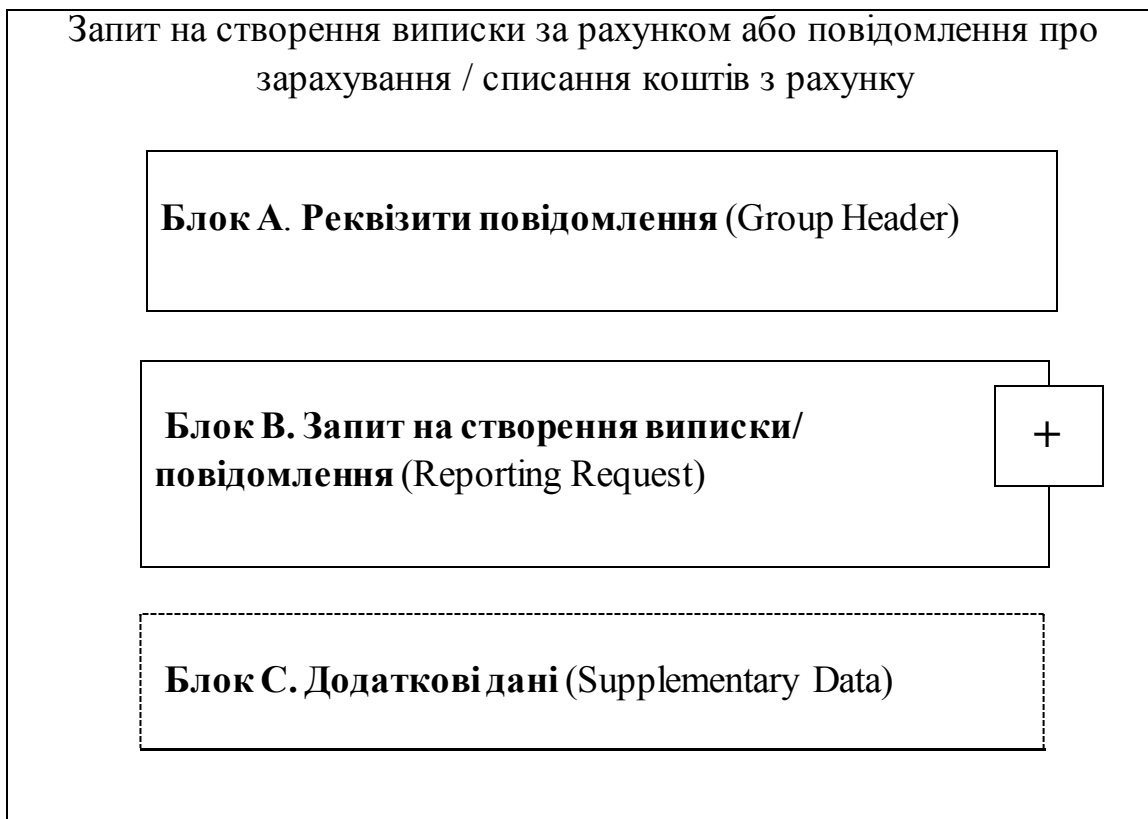
Вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення *camt.053*, *camt.054* а також порядок їх оброблення в СЕП – описано в специфікаціях для даних повідомлень.

У випадку, якщо повідомлення *camt.060* не може бути прийнято до виконання, ЦОСЕП направляє відправнику цього повідомлення *camt.025*.

3. Структура повідомлення *camt.060*

3.1. Загальна структура

Структура повідомлення *camt.060* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкової частини) (Блок С).



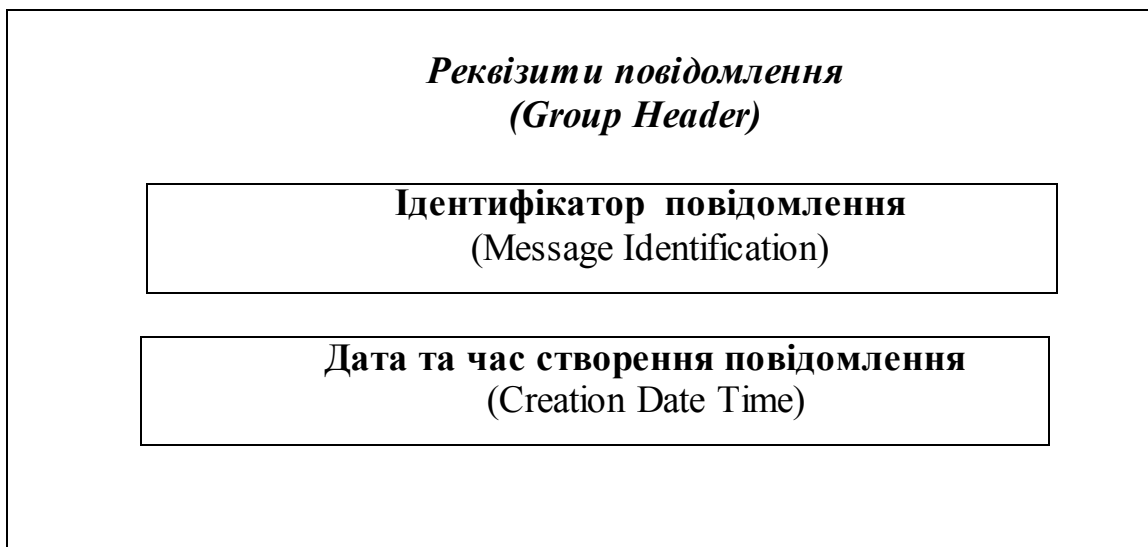
Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) - є обов'язковим до заповнення, заповнюється безпосереднім учасником СЕП та має бути зазначений в повідомленні один раз. Загальна частина повідомлення *camt.060* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення *camt.060* в цілому.

Блок В. **Запит на створення виписки/ повідомлення** (Reporting Request) - набір реквізитів, що використовуються для надання детальної інформації про запит на отримання дублікату виписки /повідомлення. Блок В є обов'язковим до заповнення, заповнюється безпосереднім учасником СЕП.

Блок С. **Додаткові дані** (Supplementary Data), які присутні на рівні повідомлення в цілому і не є обов'язковими, наразі в СЕП не використовуються та виключені зі структури повідомлення.

3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).

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



Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) < MsgId > - ідентифікатор (від точки до точки), який присвоюється на рівні Агента, який уповноважений надсилати запит на створення виписки/повідомлення, для однозначної ідентифікації повідомлення *camt.060*. Агент заповнює даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність “Message Identification”.

Ідентифікатор повідомлення завжди присвоюється новий для кожного *camt.060*.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - заповнюється на рівні Агента. Даний реквізит містить дату та час створення учасником СЕП повідомлення *camt.060*.

Реквізити, зазначені в *camt.060*:

- ✓ Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) < MsgId>
- ✓ Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm>

ЦОСЕП переносить у повідомлення *camt.053* або *camt.054* (яке надсилає у відповідь) до блоку «Оригінальне повідомлення із запитом на створення виписки/повідомлення» (Original Business Query).

3.2. Блок В. Запит на створення виписки/повідомлення (Reporting Request)

Блок Б Запит на створення виписки/ повідомлення (Reporting Request) <RptgReq> описує одне повідомлення, дублікат якого запитується.

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

Запит на створення виписки/ повідомлення (Reporting Request) <i>camt.060</i>	
Ідентифікатор (Identification)	
Ідентифікатор імені запитуваного виписки/повідомлення (Requested Message Name Identification)	
Рахунок (Account)	+
Звітний період (Reporting Period)	+

Ідентифікатор (Identification) <Id> - Унікальний ідентифікатор, присвоєний щоб однозначно ідентифікувати повідомлення, дублікат якого Агент бажає отримати.

Ідентифікатор відповідає порядковому номеру виписки, попередньо направленої за регламентом *camt.053*, або попередньо направленою повідомлення про зарахування/ списання *camt.054* (дублікат якого ЦОСЕП має надати Агенту відповідно до даного запиту). Послідовна нумерація повідомлень здійснюється з початку року.

Для отримання **camt.054** реквізит є обов'язковим.

Для отримання **camt.053** обов'язковим є вказання в запиті або цього реквізиту, або реквізиту "Звітний період". Якщо учасник вказав обидва цих реквізити, то ЦОСЕП перевіряє, щоб вони стосувалися одного й того самого повідомлення.

Ідентифікатор імені запитуваного виписки/повідомлення (Requested Message Name Identification) <ReqdMsgNmId> - зазначається ідентифікатор назви запитуваного виписки/повідомлення, на яке є посилання в запиті на створення звіту (**camt.053** або **camt.054**). **Реквізит обов'язковий.**

Вказання повідомлення, відмінного від перебачених, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення.

Вказується тип повідомлення, яке очікує отримати Агент від ЦОСЕП.

Приклади:

<ReqdMsgNmId>camt.053.001.02</ReqdMsgNmId>

<ReqdMsgNmId>camt.054.001.02</ReqdMsgNmId>

Якщо Агент неправильно вказав варіант і номер версії повідомлення (тобто 10-16 символи ідентифікатора), то ЦОСЕП не відхиляє даний запит, а надає дублікат повідомлення **camt.053** або **camt.054** з тією версією, з якою зараз ЦОСЕП формує повідомлення зазначеного типу.

Рахунок (Account) <Acct> - рахунок Агента, по якому здійснюється запит на створення виписки/повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

Оскільки запит на отримання інформації може ініціювати як філія, так і головний банк, варто враховувати моделі взаємодії між ними та ЦОСЕП в частині надання інформації по їх рахункам.

- У разі опосередкованої участі філій в СЕП, головний банк може направити запит на отримання інформації виключно по ТКР головного банку, оскільки на ТКР у ЦОСЕП відображаються всі розрахунки і головного банку, і філій. Окремий облік розрахунків філій у ЦОСЕП не ведеться;
- банк як безпосередній учасник (без філій) може направити запит на отримання інформації від ЦОСЕП по ТКР банку, який містить тільки платежі цього банку.
- Філія-безпосередній учасник СЕП може відправити запит тільки по власному ТРФ.
- Головний банк за моделлю з безпосередньою участю філій може відправити запит на отримання:

- 1) **camt.053** із вказанням тільки власного рахунку (при цьому дублікат **camt.053** міститиме інформацію як за ТКР головного банку, так і за ТРФ його філій);
- 2) **camt.054** із вказанням власного ТКР, щоб отримати **camt.054**, що стосуються його власних транзакцій;
- 3) **camt.054** із вказанням ТРФ філії, щоб отримати **camt.054**, що стосуються транзакцій зазначеної філії.

Вказання рахунку учасником СЕП, який не має права на отримання інформації за цим рахунком, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення.

Реквізит «Owner», передбачений у стандарті ISO, в СЕП не використовується.

Звітний період (Reporting Period) <RptgPrd> - зазначається період, за який запитується виписка/повідомлення. Реквізит необов'язковий.

Вказується при запиті дублікату camt.053, з урахуванням, що запитуваний період має відповідати періоду надання виписки за регламентом. Не дотримання умови є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Дата** (From To Date) <FrToDt> - Дата
 - 1.1. **Початкова дата виписки/повідомлення** (From Date) <FrDt> - зазначається початкова дата виписки/повідомлення.
2. **Час** (From To Time) <FrToTm> - Час
 - 1.1. **Початковий час виписки/повідомлення** (From Time) <FrTm> - зазначається початковий час виписки/повідомлення.

4. Реквізитний склад та правила заповнення *camt.060*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Rest	Additional details	
	0	SEP Account Reporting Request	<AcctRptgReq>				- SEP Name: Запит на створення виписки за рахунком або повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку - SEP Usage: Відправлення клієнтом/агентом запиту щодо надання інформації про стан рахунку у вигляді виписки за рахунком (camt.053) або повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (camt.054)	Агент (безпосередній учасник СЕП)) формує повідомлення camt.060 до ЦОСЕП з метою отримання дублікату раніше отриманого camt.053 або camt.054
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			- SEP Name: Реквізити повідомлення - SEP Usage: Набір елементів, які використовуються для надання додаткових відомостей про запит на створення виписки/повідомлення	Ter
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	T/C	- SEP Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний власником рахунку або стороною, яка уповноважена надсилати запит на створення виписки/повідомлення та надісланий до Агента, який обслуговує рахунок для однозначної ідентифікації повідомлення - ----- - Type Changed: text - [0-9]{32}	Агент формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність “Message Identification”. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність реквізиту та коректність заповнення відповідно до правил Ідентифікації, не дотримання є підставою відхилити повідомлення</i>
1.2	2	Creation Date Time	<CreDfTm>	[1..1]	dateTime		- SEP Name: Дата та час створення повідомлення - SEP Usage: Дата та час створення повідомлення - ----- - Comment: - Must contain Date and Time of the MI Timezone.	Зазначається дата та час створення Агентом повідомлення camt.060. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність реквізиту та коректність заповнення реквізиту, не дотримання є підставою</i>

							ВІДХИЛИТИ ПОВІДОМЛЕННЯ
2	1	Reporting Request	<RptgReq>	[1..1]		- SEP Name: Запит на створення виписки/повідомлення - SEP Usage: Набір реквізитів, що використовуються для надання детальної інформації про запит на створення виписки /повідомлення.	Ter
2.1	2	Identification	<Id>	[0..1]	[0-9]{1,15}	- SEP Name: Ідентифікатор - SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, присвоєний щоб однозначно ідентифікувати повідомлення, дублікат якого Агент бажає отримати	
2.2	2	Requested Message Name Identification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP Name: Ідентифікатор імені запитованого виписки/повідомлення - SEP Usage: Зазначається ідентифікатор назви запитованого виписки/повідомлення, на яке є посилання в запиті на створення звіту (наприклад camt.053, camt.054) - ----- - Comment: - camt.053 or camt.054	Агент вказує для ЦОСЕП, який тип інформації його цікавить: виписка за рахунком (camt.053) чи повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку (camt.054) Вказання іншого повідомлення є підставою відхилити повідомлення
2.3	2	Account	<Acct>	[1..1]		- SEP Name: Рахунок - SEP Usage: Рахунок, по якому здійснюється запит на створення виписки/повідомлення	Ter Рахунок в ЦОСЕП
2.3.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Ідентифікація - SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Ter
2.3.1.1	4	Other	<Othr>	[1..1]		- SEP Name: Інший спосіб ідентифікації - SEP Usage: Блок для визначення номеру рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	Ter Заповнення у відповідності до документу «Управління рахунками»
2.3.1.1.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [A-Z, 0-9]{10,10}	- SEP Name: Ідентифікатор - SEP Usage: Номер рахунку у форматі, іншому ніж IBAN	Ідентифікатор технічного рахунку в ЦОСЕП Вказання рахунку не власником ТКР/ТДФ є підставою відхилити

								повідомлення (окрім ситуації вказання головним банком ТКР його філії)
2.3.1.1.2	5	Scheme Name	<SchmeNm>	[1..1]	Choice	[1..1]	- SEP Name: Вид ідентифікації - SEP Usage: Визначає вид ідентифікації	Тег
2.3.1.1.2.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{3,3}	T/C	- SEP Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP Usage: Позначення пропріетарної схеми ідентифікації -----	Зазначається один із 2-х варіантів (залежно від того, про який рахунок йдеться в даному блоці “Statement”): - ТКР (технічний рахунок учасника) - ТРФ (технічний рахунок філії)
					TKR		-	ТКР (технічний рахунок учасника)
					TRF		-	ТРФ (технічний рахунок філії)
2.4	2	Reporting Period	<RptgPrd>	[0..1]			- SEP Name: Звітний період - SEP Usage: Зазначається період за який запитується виписка/повідомлення - ----- - Comment: - Refers to the banking date (not calendar date)	Допускається для запиту дублікату тільки samt.053. В іншому випадку повідомлення буде відхилено в ЦОСЕП
2.4.1	3	From To Date	<FrToDt>	[1..1]			- SEP Name: Дата - SEP Usage: Дата	
2.4.1.1	4	From Date	<FrDt>	[1..1]	date		- SEP Name: Початкова дата виписки/повідомлення - SEP Usage: Зазначається початкова дата виписки/повідомлення	
2.4.2	3	From To Time	<FrToTm>	[0..1]			- SEP Name: Час - SEP Usage: Час	Діапазон часу, який вказується в запиті, має відповідати періоду часу, за який надається виписка за регламентом

2.4.2.1	4	From Time	<FrTm>	[1..1]	time		- SEP Name: Початковий час виписки/повідомлення - SEP Usage: Зазначається початковий час виписки/повідомлення	
---------	---	-----------	--------	--------	------	--	--	--