

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21

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

Миттєвий переказ СЕП

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
camt.050, camt.025
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

Умови перевірки повідомлення *camt.050* та коди помилок

на 6 аркушах

Версія 1.1

2024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
04.07.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/77885
Березень 2024	1.1	Оновлено термінологію

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	3
2. Приймання <i>camt.050</i> у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП.....	3
4. Перевірки <i>camt.050</i>	4



1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлення *camt.050* від учасника СЕП, який одночасно є учасником миттєвого переказу СЕП, та відповідні коди помилок.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент:

- *camt.050*
- *camt.025*

Відповідно в даному документі використано терміни, скорочення та назви реквізитів, визначені у зазначених специфікаціях.

2. Приймання *camt.050* у ЦОСЕП

Під час приймання *camt.050* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.

У разі виявлення у повідомленні *camt.050* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *camt.025*. Структура *camt.025* не передбачає вказання причини відхилення за допомогою коду зі стандартних довідників ISO 20022. Тому код помилки вказується тільки за Довідником помилок СЕП у реквізиті **Опис** (Description).

Повідомлення *camt.050* завжди відхиляється «в цілому» (див. специфікацію *camt.025*, пункт «Варіанти структури *camt.025*», варіант 1 – для «відхилення повідомлення в цілому»).

3. Участь відправника в СЕП

Якщо ЦОСЕП виявив помилки на етапі перевірок щодо участі відправника в СЕП, то він не надає відправнику зворотного зв'язку (підстави: відправник не є безпосереднім учасником СЕП, з яким працює СЕП, тому відсутня технічна можливість відправки йому повідомлень СЕП). Коди помилок, вказані в цьому розділі, учаснику не надаються; вони використовуються в ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Код помилки
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	TE04



4. Перевірки *camt.050*

Повний шлях до реквізиту вказано без зазначення перших двох тегів XML-документу, а саме /Document/LqdyCdtTrf/.

Якщо в умові перевірки задіяно кілька реквізитів повідомлення, то в стовпці «Повний шлях до реквізиту» шляхи до цих реквізитів зазначені в тому порядку, в якому реквізити йдуть в описі умови.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки
<i>Участь відправника в МП</i>		
Відправник повідомлення:		
= наявний в довіднику учасників МП СЕП		TE07
= є власником коррахунку (безмодельним або головним банком при роботі за моделлю обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку)		TE08
<i>Правильність формування запиту</i>		
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А MsgHdr/MsgId	H026
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А MsgHdr/CreDtTm	H037
Код ID НБУ в складі Рахунку Отримувача (Creditor Account) збігається з кодом ID НБУ відправника в Довіднику учасників СЕП	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/CdtrAcct/Id/Othr/Id	N029
Код ID НБУ в складі Рахунку Платника (Debtor Account) збігається з кодом ID НБУ відправника в Довіднику учасників СЕП	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id	N028
Для Рахунку Платника (Debtor Account) і Рахунку Отримувача (Creditor Account) дотримано умови:	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/CdtrAcct/Id/Othr/Id	
= у складі їхніх ідентифікаторів вказано одну й ту саму валюту;		N027
= один з них є ТКР, а інший – ТКРМП, тобто перший символ ідентифікатора одного з них є “1”, а іншого – “2”.		N015



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки
Валюта платежу в реквізиті Сума переказу (Transferred Amount) збігається з валютою в Рахунку Платника (Debtor Account) і Рахунку Отримувача (Creditor Account)	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/TrfdAmt Property Ccy LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/CdtrAcct/Id/Othr/Id LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id	N026
<i>Відповідність змісту бази даних ЦОСЕП</i>		
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	Блок А MsgHdr/MsgId	DU01
UETR транзакції (UETR) є унікальним. На відміну від платіжних повідомлень <i>рас.008, рас.009</i> «кредитового переказу», не надається можливості повторно надіслати транзакцію, UETR якої збігається з раніше забракованою, за жодних умов	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/UETR	DU03
Рахунок Отримувача (Creditor Account) наявний в ЦОСЕП. Якщо повідомлення пройшло попередні перевірки щодо правильності формування запиту та участі відправника в МП, то єдиним чинником виявлення цієї помилки залишається вказання в ідентифікаторі рахунку валюти, з якою даний учасник не працює. Наразі – вказання валюти, відмінної від UAH	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/CdtrAcct/Id/Othr/Id	N031
Рахунок Платника (Debtor Account) наявний в ЦОСЕП. Якщо повідомлення пройшло попередні перевірки щодо правильності формування запиту та участі відправника в МП, то єдиним чинником виявлення цієї помилки залишається вказання в ідентифікаторі рахунку валюти, з якою даний учасник не працює. Наразі – вказання валюти, відмінної від UAH	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id	N030
<i>Поточні обмеження на переміщення ліквідності між ТКР і ТКРМІІ</i> Заборають проведення такі ситуації:		
Заблоковано початкові платежі з Рахунку Платника (Debtor Account)	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id	A001
Заблоковано платежі у відповідь на Рахунок Отримувача (Creditor Account)	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/CdtrAcct/Id/Othr/Id	A002
Сума доступних коштів на Рахунку Платника (Debtor Account) з урахуванням установлених лімітів ЛТК є меншою, ніж запитувана Сума переказу (Transferred Amount)	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/TrfdAmt	M001



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки
Установлений для Рахунку Платника (Debtor Account) ліміт початкових оборотів (ЛПО) не дає змоги виконати переказ на запитовану Суму переказу (Transferred Amount)	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/TrfdAmt	M003
Установлений для Рахунку Платника (Debtor Account) ліміт початкових оборотів (ЛПО) забороняє всі початкові платежі з рахунку	Блок В LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/DbtrAcct/Id/Othr/Id LqdyCdtTrf/LqdyTrfId/TrfdAmt	A018



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
 Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
 від 02.04.2024 19:27