

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

Зі змінами

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
camt.091, camt.092, camt.025 (на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень *camt.091, camt.092*
та коди помилок**

Версія 1.4
на **11** аркушах

2023 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
10.03.2021	1.0	V/52-0008/18967
12.05.2021	1.1	V/52-0008/37106 Змінено шляхи до реквізитів у блоці Camt.092 Supplementary Data Для Camt.092 додано перевірку DE16
01.10.2021	1.2	Затверджено рішенням Ради СЕП, протокол від 01.10.2021 № 10 Для Camt.091 додано перевірку T031, для Camt.092 – TM12
01.09.2022	1.3	V/52-0008/68566 Термінологію приведено у відповідність до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (ВМПС->ВМС, МФО->Код ID НБУ) Для Camt.091 додано перевірки щодо обмежень роботи (блокувань), перевірки щодо заборонених балансових рахунків T010, T011, особливостей депозитних сертифікатів (DE17, DE18). Додано роз'яснення щодо перевірок DE02, DE08, DE09. Для Camt.092 уточнено шлях до реквізитів блоку StsRsnInf (помилки N008, TM12)
березень 2023	1.4	Для Camt.091 уточнено опис коду помилки DE06

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	3
2. Приймання <i>camt.091</i> від Депозитарія у ЦОСЕП.....	3
3. Приймання <i>camt.092</i> від Учасника СЕП у ЦОСЕП	3
4. Перевірки та відповідні коди помилок при прийманні <i>camt.091</i> від Депозитарія у ЦОСЕП	5
5. Перевірки та відповідні коди помилок при прийманні <i>camt.092</i> від Учасника СЕП у ЦОСЕП	9



1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень *camt.091*, *camt.092* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *camt.091*, *camt.092*, *camt.025*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

2. Приймання *camt.091* від Депозитарія у ЦОСЕП

Під час приймання *camt.091* від Депозитарія ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в розділі 4 даного документу, де:

- під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ;
- Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code).

ЦОСЕП доводить до Депозитарію інформацію про виявлені помилки у повідомленні *camt.092*.

Щодо агентів платника і отримувача, ЦОСЕП перевіряє тільки їх наявність у довіднику учасників СЕП, але не перевіряє можливість проведення між ними через СЕП платіжної операції з визначеними в *camt.091* реквізитами (тобто стан технічних рахунків, допустимість балансових рахунків, блокування тощо). Перевірки щодо можливості виконання цієї операції будуть здійснені безпосередньо при виконанні оплати через СЕП відповідно до умов, що діятимуть у момент надходження платіжного повідомлення *pacs.008/pacs.009* до ЦОСЕП.

3. Приймання *camt.092* від Учасника СЕП у ЦОСЕП

Під час приймання *camt.092* від Учасника СЕП ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в розділі 5 даного документу, де:

- під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ;
- Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code);
- унікальним реквізитом для зіставлення угоди за ЦП у повідомленнях *camt.091* і *camt.092* є «**Наскрізний ідентифікатор** (End To End Identification)».

ЦОСЕП доводить до Учасника-відправника інформацію про виявлені помилки у повідомленні *camt.025*.

Якщо Учасник, що відправив *camt.092* до ЦОСЕП, не є Агентом платника, то це означає, що він є головним банком при роботі за моделлю з



опосередкованою участю філій, а Агент платника – його філією. Якщо ЦОСЕП відхиляє цей *camt.092*, то головний банк доводить інформацію про відхилення *camt.092* до філії через внутрішньобанківську міжфілійну систему (ВМС) або в інший спосіб, визначений внутрішніми технологічними процедурами на розсуд банку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/32669

від 23.03.2023 16:04

4. Перевірки та відповідні коди помилок при прийманні *camt.091* від Депозитарія у ЦОСЕП

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Унікальність повідомлення</i>			
«Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)» є унікальним	блок А CshStlmInitnReq/ReqHdr/MsgId	DU01	DU01
«Наскрізний ідентифікатор (End To End Identification)» є унікальним серед тих угод, що наразі були відправлені Депозитаріями до ЦОСЕП і термін проплати за яких ще не вичерпано або які після виконання проплати ще зберігаються в ЦОСЕП до завершення їх оброблення	блок С CshStlmInitnReq/StlmInstr/EndToEndId	RR04	DE06
<i>Участь учасників розрахунків у СЕП</i>			
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику депозитаріїв, з якими працює СЕП <i>Примітка.</i> У разі виявлення цієї помилки квитанція <i>camt.092</i> відправнику не надається, оскільки СЕП з даним абонентом не працює	-	RR04	DE02
«Агент платника (Account Servicer)» наявний у довіднику учасників СЕП	блок В CshStlmInitnReq/AcctSvc/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	DE08
«Агент отримувача (Servicer)» наявний у довіднику учасників СЕП	блок С CshStlmInitnReq/StlmInstr/CshCtrPtyAcct/Svcr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	DE09



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Правомочність "Агента платника (Account Servicer)" і "Агента отримувача (Servicer)" виконувати розрахунки за ЦП (тобто чи є вони банківськими установами тощо) на рівні СЕП не перевіряється. Вважається, що коли Депозитарій дозволив цим агентам укласти угоду за ЦП, то всі відповідні нормативні засади і дозволи він перевіряв на своєму рівні.	1) блок В CshStlmInitmReq/AcctSvc/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) блок С CshStlmInitmReq/StlmInstr/CshCtrPtyAcct/Svcr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
<i>Правильність складання повідомлення та заповнення реквізитів</i>			
"Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)" складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А CshStlmInitmReq/ReqHdr/MsgId	RR04	H026
Реквізити депозитарію, вказані в <i>camt.091</i> , збігаються з реквізитами відправника повідомлення, вказаними в довіднику депозитаріїв, з якими працює СЕП. А саме: – код МДО, що міститься в складі «Ідентифікатора повідомлення (Message Identification)»; – ВІС в реквізиті «Депозитарій (Depository)»	1) блок А CshStlmInitmReq/ReqHdr/MsgId 2) блок С CshStlmInitmReq/StlmInstr/UndrlygSctiesTx/DlvrgStlmPties/Dpstry/Id/AnyBIC	RR04	DE01
ВІС депозитарію, що міститься в складі «Наскрізного ідентифікатора (End To End Identification)», збігається з ВІС депозитарію в реквізиті Depository	1) блок С CshStlmInitmReq/StlmInstr/EndToEndId 2) блок С CshStlmInitmReq/StlmInstr/UndrlygSctiesTx/DlvrgStlmPties/Dpstry/Id/AnyBIC	RR04	DE05
«Дата та час (Settlement Date)», до якого повинен бути здійснений розрахунок за ЦП, не менше ніж поточний час ЦОСЕП	блок А CshStlmInitmReq/ReqHdr/StlmDt/DtTm	RR04	DE07
Для «Рахунку платника (Cash Account)»:	блок С CshStlmInitmReq/StlmInstr/CshAcct/Id/IBAN		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
– код ID НБУ в складі IBAN збігається з кодом ID НБУ, вказаним в ідентифікації Агента платника у блоці «Агент платника (Account Servicer)»	блок В CshStlMInitnReq/AcctSvc/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	DE03
– правильний ключовий розряд IBAN		AC02	T002
– аналітичний рахунок у складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC02	T008
– балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозво- леним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ). Для "інших" установ поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується.		AC02	T010
Для «Рахунку отримувача коштів за ЦП (Cash Counterparty Account)»:	блок С CshStlMInitnReq/StlMInstr/CshCtrPtyAcct/Id/IBAN		
– код ID НБУ в складі IBAN збігається з кодом ID НБУ, вказаним в ідентифікації Агента отримувача у блоці «Агент отримувача (Servicer)»	блок С CshStlMInitnReq/StlMInstr/CshCtrPtyAcct/Svcr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	DE04
– правильний ключовий розряд IBAN		AC03	T003
– аналітичний рахунок у складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC03	T009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
– балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозво- леним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ). Для "інших" установ поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується.	блок С CshStlmInitnReq/StlmInstr/CshAcct/Id/IBAN	AC03	T011
«Рахунок платника (Cash Account) і «Рахунок отримувача коштів за ЦП (Cash Counterparty Account)» є різними	блок С 1) CshStlmInitnReq/StlmInstr/CshAcct/Id/IBAN 2) CshStlmInitnReq/StlmInstr/CshCtrPtyAcct/Id/IBAN	RR04	T031
Коли в угоді йдеться про кілька цінних паперів з окреми- ми кодами, тобто в блоці Ідентифікація фінансових ін- струментів (Financial Instrument Identification) наявно більше ніж один екземпляр блоку Інша ідентифікація (Other Identification), то в усіх цих екземплярах тип цінних паперів Тип/Власне значення (Type/ Proprietary) є однаковим	блок С CshStlmInitnReq/StlmInstr/UndrlygSciesTx/FinInstrmId/OthrId/Tp/Prtry	RR04	DE17
Коли в якості типу цінних паперів у реквізиті Тип/Власне значення (Type/ Proprietary) вказано "депозитний серти- фікат", то Ідентифікаційний код (Identification) має починатися з символів "DCNBU"	блок С 1) CshStlmInitnReq/StlmInstr/UndrlygSciesTx/FinInstrmId/OthrId/Tp/Prtry 2) CshStlmInitnReq/StlmInstr/UndrlygSciesTx/FinInstrmId/OthrId/Id	RR04	DE18
<i>Поточні обмеження на обмін повідомленнями групи "Ініціювання/відкликання" між Депозитарієм-відправником та учасником-отримувачем ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення camt.091 незалежно від його змісту. Це такі обмеження:</i>			
Заборонено приймання повідомлень групи "Ініціювання / відкликання" від Депозитарія – відправника camt.091		RR04	AI01



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



V/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Заборонено приймання повідомлень групи "Ініціювання / відкликання" від всіх Депозитаріїв згідно з режимом роботи СЕП		RR04	AI04
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" на адресу «Агента платника (Account Servicer)», що є безпосереднім учасником СЕП	блок В CshStlMInitnReq/AcctSvc/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	AI02
Коли Агент платника (Debtor Agent) є філією при роботі з ВМС, то заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання":	блок В CshStlMInitnReq/AcctSvc/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
–на адресу головного банку ВМС;		RR04	AI02
– на адресу цієї філії.		RR04	AI22
<i>Примітка.</i> Коли для учасника встановлено ознаку блокування повідомлень на його адресу "заборонені... крім від НБУ", то для <i>camt.091</i> під "НБУ" мається на увазі Депозитарій Національного банку (код МДО = 100016)			

5. Перевірки та відповідні коди помилок при прийманні *camt.092* від Учасника СЕП у ЦОСЕП

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Унікальність повідомлення</i>			
«Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)» є унікальним	блок А CshStlMInitnStsAdvC/OrgnlBizReq/MsgId	DU01	DU01
<i>Участь у СЕП</i>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	–	AGNT	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	–	AGNT	TE04
Депозитарій, якому призначене повідомлення, наявний в довіднику депозитаріїв, з якими працює СЕП (йдеться про Депозитарій, який відправив до ЦОСЕП <i>camt.091</i> про дану угоду)	–	RR04	DE16
<i>Правильність складання повідомлення та заповнення реквізитів</i>			
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А CshStlmInitnStsAdvc/OrgnlBizReq/MsgId	RR04	H026
У блоці А в реквізиті «Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time <CreDtTm>)» вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А CshStlmInitnStsAdvc/OrgnlBizReq/CreDtTm	RR04	H037
Реквізит «Код (Code)», що вказує причину відхилення запиту у кодованій формі, наявний в стандартному довіднику № 16 „ Status reason ” (ExternalStatusReason1Code).	блок С CshStlmInitnStsAdvc/SplmtryData/Envlp/StsRsnInf/Rsn/Cd	RR04	N008
Якщо в реквізиті Код (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення реквізиту Додаткова інформація (Additional Information) .	блок С 1) CshStlmInitnStsAdvc/SplmtryData/Envlp/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CshStlmInitnStsAdvc/SplmtryData/Envlp/StsRsnInf/AddtlInf	RR04	TM12
<i>Зіставлення з первинним повідомленням camt.091 у ЦОСЕП</i>			
Угода з вказаним « Наскрізним ідентифікатором (End To End Identification) » наразі обліковується в ЦОСЕП. Можливі причини відсутності: = угоди з таким EndToEndId не було; = термін дії угоди вичерпано, тому її вже видалено	блок В CshStlmInitnStsAdvc/StlmInstrSts/EndToEndId	RR04	DE10



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
від 23.03.2023 16:04

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
За угодою з вказаним « Наскрізним ідентифікатором (End To End Identification) » ще не було виконано ніяких дій (ні проплати, ні відмови оплати)	блок В CshStlmInitnStsAdvc/StlmInstrSts/EndToEndId	RR04	DE11
Відправник повідомлення camt.092 збігається з тим безпосереднім учасником СЕП, якому був відправлений camt.091 за цією угодою	–	RR04	DE13
Дата та час, до якого повинен бути здійснений розрахунок за даною угодою, ще не настав (за годинником ЦОСЕП)	–	RR04	DE12



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/32669
 від 23.03.2023 16:04