

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  
миттєвого переказу СЕП  
*рас.008, рас.002*  
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *рас.008* миттєвого переказу СЕП  
та коди помилок**

на 28 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
02.10.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0010/114694
Березень 2024	1.1	Оновлено термінологію, уточнено формулювання перевірок. Оновлено перевірки <i>расс.008</i> в ЦОСЕП згідно зі змінами в специфікації <i>расс.008</i> миттєвого переказу СЕП, зокрема, додано перевірки щодо «мітки часу». Визначено перелік кодів помилок, які може використовувати Агент отримувача при відхиленні трансакції

## СКЛАЛИ

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

## УЗГОДЖЕНО

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

## Зміст

<b>1. Загальні відомості.....</b>	<b>3</b>
1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки .....	3
<b>2. Як за структурою <i>расс.002</i> визначити місце відхилення та причину .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Приймання <i>расс.008</i> від Учасника-відправника у ЦОСЕП .....</b>	<b>5</b>
3.1. Перенесення низки перевірок порівняно з <i>расс.008</i> -КП на рівень технологічного контролю .....	5
3.2. Перевірки <i>расс.008</i> рівня повідомлення в цілому .....	6
3.2.1. Участь відправника в СЕП і МП .....	6
3.2.2. Перевірки змісту повідомлення .....	6
3.3. Потрансакційні перевірки <i>расс.008</i> .....	14
<b>4. Приймання <i>расс.002</i> у ЦОСЕП від Учасника-отримувача у разі виникнення технічних причин на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником.....</b>	<b>21</b>
<b>5. Приймання негативного <i>расс.002</i> у ЦОСЕП від Учасника-отримувача, Агент отримувача відмовляє в зарахуванні платежу на рахунок клієнта .....</b>	<b>22</b>
<b>6. Остаточні перевірки в ЦОСЕП після приймання позитивного <i>расс.002</i> від Учасника-отримувача .....</b>	<b>24</b>
6.1. Додаткові перевірки повідомлення <i>расс.008</i> на зламі днів .....	24
6.2. Перевірки щодо можливості проведення суми переказу за технічними рахунками ..	27
6.3. Інформування учасників щодо неможливості проведення суми переказу за технічними рахунками .....	28



## 1. Загальні відомості

1. Даний документ описує результати оброблення повідомлення *pacs.008* миттєвого переказу СЕП (далі – *pacs.008*-МП) у ЦОСЕП і коди помилок, які за цими результатами отримують учасники МП СЕП – відправник і отримувач.

Ці коди помилок учасник МП СЕП отримує у *pacs.002* (далі – *pacs.002*-МП):

- який є безпосередньою відповіддю на *pacs.008*-МП і свідчить про відхилення *pacs.008*-МП;
- який є відповіддю на запит *pacs.028* щодо *pacs.008*-МП, коли відповідь містить інформацію про відхилення *pacs.008*-МП.

2. Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 миттєвого переказу СЕП *pacs.008*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

3. На відміну від кредитового переказу, реалізованого в СЕП-4.0, ланцюг оброблення *pacs.008*-МП передбачає кілька етапів перевірок, відокремлених у часі та за автором виконання перевірок. Кожний етап перевірок описано надалі в окремому розділі.

4. Оскільки СЕП-4 наразі працює тільки в національній валюті України, то передбачено перевірки на рівні технологічного контролю, що грошові суми вказуються тільки в гривні. Відповідно у даній версії не передбачено перевірок на логічному рівні, що стосуються валюти платіжної операції.

### 1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки

1. Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні. У даному документі повний шлях до реквізиту вказано без зазначення перших двох тегів XML-документу, а саме:

- для *pacs.008* це – /Document/FIToFICstmrCdtTrf/
- для *pacs.002* це – /Document/FIToFIPmtStsRpt/

2. 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.

3. У нижченаведених таблицях наведено порівняння умов перевірки з умовами перевірки одноіменних реквізитів *pacs.008*, що використовується для кредитового переказу і було реалізовано в СЕП-4.0 (далі – *pacs.008*-КП). Умовні позначення в стовпці «КП»:

- «+» – умови перевірки *pacs.008*-МП повністю збігаються з *pacs.008*-КП;
- «N» – нова перевірка порівняно з *pacs.008*-КП, притаманна тільки *pacs.008*-МП;
- «!» – реквізити є одноіменними, але умови перевірки для *pacs.008*-МП і *pacs.008*-КП відрізняються. У такому разі в стовпці «Зміст перевірки» або в підзаголовку таблиці зазначено конкретні відмінності.

4. Якщо не зазначено інше, то під *pacs.008*, *pacs.002* слід розуміти *pacs.008*-МП, *pacs.002*-МП.

5. Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).



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

6. Під «відправником» і «отримувачем» повідомлення *pac.s.008*-МП розуміються безпосередні учасники СЕП – учасники МП СЕП, що обмінюються з ЦОСЕП повідомленнями МП СЕП. При цьому:

- під «Відправником» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ;
- під «Отримувачем» – Проінструктований агент (Instructed Agent), вказаний Відправником у *pac.s.008*.

7. Коли йдеться про ролі учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

## 2. Як за структурою *pac.s.002* визначити місце відхилення та причину

1. На відміну від *pac.s.008*-КП, *pac.s.008*-МП містить тільки одну трансакцію. Проте для *pac.s.008*-МП збережено принцип, за яким частина перевірок стосується повідомлення в цілому і діагностується як "відхилення *pac.s.008* в цілому", а частина – стосується змісту платіжної інструкції (трансакції) і діагностується як "потрансакційне відхилення *pac.s.008*".

2. Для всіх варіантів відхилення *pac.s.008* у *pac.s.002* в реквізиті **Статус групи** (Group Status) ЦОСЕП/Агент вказує статус "RJCT" (повний шлях до реквізиту – OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts).

3. Відправник *pac.s.008* має аналізувати місце відхилення *pac.s.008* та причину відхилення за блоком **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information), який знаходиться:

- у разі відхилення *pac.s.008* в цілому – у блоці **В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус** (Original Group Information And Status) (шлях – OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/);
- у разі потрансакційного відхилення – у блоці **С Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) (шлях – TxInfAndSts/StsRsnInf/).

У цьому блоці для визначення причини помилки підлягають аналізу такі реквізити нижчого рівня (шлях до них вказано всередині блоку <StsRsnInf>):

- необов'язковий реквізит – **Учасник, який встановив статус** (Originator) <Orgtr> (коли рішення про відхилення приймає ЦОСЕП, то реквізит не заповнюється; коли рішення приймає Агент, то реквізит є обов'язковим);
- обов'язковий реквізит – **Причина/Код** (Reason/Code) <Rsn/Cd>, який вказує причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code). Проте ця причина є досить загальною, оскільки стандартний довідник ISO не урахує специфіки НПА України та СЕП;
- необов'язковий реквізит – **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf>, який може бути оформлений залежно від учасника, який установив статус:
  - ЦОСЕП завжди вказує конкретну причину відхилення у вигляді коду за довідником помилок СЕП та його словесної розшифровки;
  - Агент отримувача може взагалі не вказувати цей реквізит або заповнювати його у довільному вигляді.

Отже, коли реквізиту **Учасник, який встановив статус** (Originator) не вказано, то статус визначив ЦОСЕП, тому для визначення точної причини помилки можна розбирати реквізит **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> окремо на код помилки СЕП (перші 4 символи) і його текстову розшифровку (починаючи з 6-го символу). Якщо



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

статус установлює не ЦОСЕП (тобто коли наявний **Учасник, який встановив статус** (Originator)), то орієнтуватися на таку структуру реквізиту <AddtlInf> неможливо, слід використовувати цей реквізит в цілому як текстове значення.

Блок <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) <StsRsnInf> знаходиться:	<b>Учасник, який встановив статус</b> (Originator) <Orgtr>	У реквізиті <b>Додаткова інформація</b> (Additional Information) <AddtlInf>	Висновок	У даному документі розділ
У блоці В <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП – будь-який, крім “TE10”	ЦОСЕП відхилив <i>pacs.008</i> в цілому, причину див. «Код помилки СЕП»	3.2; 6
У блоці В <b>Інформація щодо оригінального повідомлення та статус</b> (Original Group Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП – “TE10”	<i>pacs.008</i> відхилено в цілому з-за технічних проблем на ланці від Агента отримувача до ЦОСЕП	4
У блоці С <b>Інформація про трансакцію та статус</b> (Transaction Information And Status)	відсутній	Код помилки СЕП	ЦОСЕП відхилив <i>pacs.008</i> потрансакційно, причину див. «Код помилки СЕП»	3.3
У блоці С <b>Інформація про трансакцію та статус</b> (Transaction Information And Status)	наявний (це Агент отримувача)	необов’язкова, код помилки СЕП не виокремлюється	Агент отримувача відхилив трансакцію з <i>pacs.008</i> , причину див. у реквізиті <b>Причина/Код</b> (Reason/Code) <Rsn/Cd> і додатково – у реквізиті <b>Додаткова інформація</b> (Additional Information) <AddtlInf> (у разі його наявності) в описовій формі	5

### 3. Приймання *pacs.008* від Учасника-відправника у ЦОСЕП

#### 3.1. Перенесення низки перевірок порівняно з *pacs.008*-КП на рівень технологічного контролю

Слід звернути увагу, що в структурі *pacs.008*-МП частина реквізитів визначені як обов’язкові на відміну від *pacs.008*-КП, де вони є варіативними. Наприклад:

- блок **Деталі виконання** (Payment Type Information) <PmtTpInf> у *pacs.008*-МП є обов’язковим на рівні заголовку повідомлення і відсутній на рівні трансакції, тоді як у *pacs.008*-КП цей блок є необов’язковим і може знаходитися як на рівні заголовку повідомлення, так і на рівні трансакції;
- у блоці **Деталі виконання** (Payment Type Information) реквізит нижчого рівня **Локальний інструмент/Код** (Local Instrument/Code) <LclInstrm/ Cd> у *pacs.008*-МП є обов’язковим і може містити тільки одне значення – «INST»;



- **Рахунок Платника (Debtor Account) і Рахунок Отримувача (Creditor Account)** у *pacс.008*-МП подаються тільки в форматі IBAN.

Деякі реквізити для *pacс.008*-МП мають сталі значення. Наприклад, кількість блоків В (трансакцій) завжди дорівнює 1, і відповідно реквізит **Кількість трансакцій (Number Of Transactions)** у блоці А завжди має значення «1».

Для всіх таких реквізитів правила їх заповнення реалізовані на рівні XSD-схеми повідомлення, відповідно перевірки для *pacс.008*-МП виконуються на рівні технологічного контролю і в даному документі не описані (на відміну від *pacс.008*-КП, де вони виконуються на рівні логічного контролю).

### 3.2. Перевірки *pacс.008* рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному пункті, у повідомленні *pacс.002* як «відхилення повідомлення в цілому». Автором відхилення є ЦОСЕП і тому в повідомленні він не зазначається.

#### 3.2.1. Участь відправника в СЕП і МП

На відміну від технології обміну повідомленнями в СЕП-4.0, при отриманні *pacс.008*-МП ЦОСЕП утримує з'єднання з Відправником до моменту визначення результатів оброблення *pacс.008*-МП. Тому існує технічна можливість надати Відправнику зворотний зв'язок навіть тоді, коли відправник не є безпосереднім учасником СЕП/учасником МП СЕП (зрозуміло, що тільки в тому разі, якщо успішно відбулася авторизація та автентифікація Учасника в інформаційній мережі НБУ і його вхідне повідомлення взято на оброблення, тобто ситуація можлива лише в разі розбіжності складу довідників СЕП і довідників, за якими здійснюється авторизація/автентифікація).

Зміст перевірки	К П	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
Відправник повідомлення є учасником МП СЕП	N	AGNT	TE07

Якщо в реквізитах *pacс.008* вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *pacс.002* тому відправнику, що утримує з'єднання, тобто тому, що визначений засобами СКЗІ.

#### 3.2.2. Перевірки змісту повідомлення

Слід звернути увагу, що, оскільки *pacс.008*-МП містить тільки одну трансакцію, то, на відміну від *pacс.008*-КП, перевірки щодо наявності коштів на технічному рахунку відправника виконуються на рівні повідомлення в цілому і оформляються як «відхилення повідомлення в цілому».



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А GrpHdr/MsgId	+	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А GrpHdr/MsgId	+	DU01	DU01
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 GrpHdr/CreDtTm	+	RR04	H037
<i>Перевірки щодо дотримання граничного часу виконання МП СЕП</i>				
"мітка часу" – реквізит Дата та час прийняття платіжної інструкції (Acceptance Date Time) – є меншою, ніж поточний момент часу за годинником ЦОСЕП	Блок В CdtTrfTxInf/AcceptncDtTm	N	DT04	H073
Від початку виконання миттєвого переказу, зафіксованого в «мітці часу» (реквізиті Дата та час прийняття платіжної інструкції (Acceptance Date Time)), залишилося достатньо часу, щоб виконати переказ у «граничний час». А саме: "мітка часу" + "граничний час виконання миттєвого переказу" має бути більшим, ніж "поточний момент часу за годинником ЦОСЕП" + "час, необхідний ЦОСЕП для оброблення і взаємодії з Агентом отримувача" (параметр <i>t2</i> в документі "Формати і технологія обміну")	Блок В CdtTrfTxInf/AcceptncDtTm	N	AB03	H072
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>				
Інструктуючий агент (Instructing Agent), вказаний у повідомленні, збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H005
Проінструктований агент (Instructed Agent) знайдено в довіднику учасників СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H002
Проінструктований агент (Instructed Agent) є безпосереднім учасником СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H004
Проінструктований агент (Instructed Agent) є учасником МП СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AB10	H061



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Інструктуючий</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктований</b> (Instructed Agent) <b>агенти</b> є різними безпосередніми учасниками СЕП. <i>Відмінність від pacs.008-КП:</i> збіжність не допускається, оскільки платежі за ЦП (DVP) в режимі МП СЕП не здійснюється.	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	!	AGNT	H006
Набір ролей має відповідати одному з передбачених ланцюгів агентів, які розглянуто в розділі Специфікації <i>pacs.008-КП</i> «Категорії учасників обміну повідомленням та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП»	–	+	AGNT	H007
<b>Агент платника</b> (Debtor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо його ідентифіковано як учасника СЕП, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	+	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	+	RC09	H011
<b>Агент платника</b> (Debtor Agent) має брати участь у виконанні миттєвого переказу СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N		
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			DNOR	H063
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєвий переказ СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			DNOR	H064
<b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо його ідентифіковано як учасника СЕП, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	+	RC10	H017



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	+	RC10	H018
<b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) має брати участь у виконанні миттєвого переказу СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			CNOR	H065
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєвий переказ СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			CNOR	H066
Якщо в ланцюгу ролей (відправка) <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) і <b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent) є різними, причому Агент платника є учасником СЕП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H008
Якщо в ланцюгу ролей (отримання) <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) і <b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) є різними, причому Агент отримувача є учасником СЕП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H019
Якщо <b>Агента платника</b> (Debtor Agent) ідентифіковано як ASPSP, то в довіднику ASPSP має бути вказано, що він працює в СЕП через (залежно від ланцюгу подальшого проходження платежу) такий обслуговуючий банк:	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”			
= або вказаного <b>Попередньоінструктуючого Агента 1</b> (Previous Instructing Agent 1);	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H012
= або вказаного <b>Інструктуючого агента</b> (Instructing Agent), якщо реквізит <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1) в платіжній інструкції відсутній.	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H013



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо <b>Агента отримувача</b> (Creditor Agent) ідентифіковано як ASPSP, то в довіднику ASPSP має бути вказано, що він працює в СЕП через (залежно від ланцюгу попереднього проходження платежу):	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP"			
= або вказаного <b>Проінструктованого агента</b> (Instructed Agent) – для випадку, коли обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП,	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H028
= або вказаного <b>Агента-посередника 1</b> (Intermediary Agent 1) – для випадку, коли обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є опосередкованим учасником СЕП.	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H029
Якщо присутня роль <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1), то він має бути:	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= наявним в довіднику учасників СЕП;		+	AGNT	H010
= учасником МП СЕП.		N	AGNT	H062
Якщо присутня роль <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1), то він має бути:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= наявним в довіднику учасників СЕП;		+	AGNT	H021
= учасником МП СЕП.		N	AGNT	H067
Якщо присутня роль <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1), то решта ролей в ланцюгу (зі сторони відправки) мають відповідати випадку, описаному в специфікації <i>пacs.008</i> -КП за номером 008.A.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H009
= <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1) ідентифікований як учасник СЕП. <i>Відмінність від pacs.008</i> -КП: перевірка виконується на рівні технологічного контролю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	!		
= <b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent) – головний банк 3 моделі	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1) – його філія за 3 моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) ідентифікований як ASPSP	CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	+		
Якщо присутня роль <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1), то решта ролей в ланцюгу (зі сторони отримання) мають відповідати випадку, описаному в специфікації <i>пacs.008</i> -КП за номером 008.Б.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H020
= <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) ідентифікований як учасник СЕП. <i>Відмінність від pacs.008-КП: перевірка виконується на рівні технологічного контролю</i>	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	!		
= <b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) – головний банк 3 моделі	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) – його філія за 3 моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) ідентифікований як ASPSP	CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	+		
Якщо роль <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит <b>Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1</b> (Previous Instructing Agent 1 Account)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1 2) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1Acct	+	RR04	H043
Якщо роль <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит <b>Рахунок Посередника 1</b> (Intermediary Agent 1 Account)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 2) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct	+	RR04	H044
У СЕП наявний ТКРМІІ <b>Інструктуючого агента</b> (Instructing Agent) у вказаній валюті	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AC09	H015
У СЕП наявний ТКРМІІ <b>Проінструктованого агента</b> (Instructed Agent) у вказаній валюті	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AC09	H016



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p><i>Поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення <b>pacs.008</b> незалежно від змісту трансакції. Це такі обмеження:</i></p>				
<p><b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) наразі не знаходиться на зв'язку з ЦОСЕП</p>	<p>блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	N	RR04	TE09
<p><i>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з <b>pacs.008-КП</b>, з урахуванням того, що ознаки блокувань / режимів роботи СЕП для миттєвого переказу установлюються окремо від ознак блокувань / режимів роботи для кредитового переказу. Забороняють проведення такі ситуації:</i></p>				
<p>Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення <b>pacs.008</b>. Можливі причини: = заблоковано учасника = учасника заблоковано за спробу НСД = заблоковано рахунок учасника</p>		+	AC06	A001
<p>= головний банк заблокував початкові платежі своєї філії</p>	—	+	AG01	A012
<p>Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента платника</b> (Debtor Agent)</p>	<p>Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	+	AC06	A014
<p>Заборонені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <b>pacs.008/ pacs.009</b> Можливі причини: = заблоковано учасника = заблоковано рахунок учасника</p>	—	+	AC06	A002
<p>Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента отримувача</b> (Creditor Agent)</p>	<p>блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	+	AC06	A015
<p>Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – <b>Попередньоінструктуючого Агента 1</b> (Previous Instructing Agent 1)</p>	<p>Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	+	AC06	A014
<p>Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента-посередника 1</b> (Intermediary Agent 1)</p>	<p>блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	+	AC06	A015



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	К П	Код помилки	
			Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Заборонені початкові платежі ASPSP – Агента платника (Debtor Agent)	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A016
Заборонені платежі у відповідь на адресу ASPSP – Агента отримувача (Creditor Agent)	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A017
Режим роботи СЕП забороняє миттєві перекази між вказаними <b>Інструктуючим</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктованим</b> (Instructed Agent) агентами. <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП	1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC06	A004
Для філії 4 моделі для ТРФМП встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти.	–	!	AC06	A019
<i>Наявність коштів у Учасника-відправника</i>				
ЦОСЕП перевіряє, щоб стан технічного рахунку і установлені ліміти дали змогу провести миттєвий переказ на вказану суму. Забороняють проведення такі ситуації (за своєю сутністю перевірки повністю збігаються з <b>пacs.008</b> -КП, з урахуванням того, що використовуються технічні рахунки ТКРМП і ТРФМП замість ТКР і ТРФ):				
Заборонено початкові платежі (установлено від'ємний ЛПО для ТКРМП або для ТРФМП)	–	!	AC06	A018
Відсутні кошти на ТКРМП (поточний залишок нульовий або менше встановленого ліміту ЛТК).		!	AM04	A003
Не вистачає коштів на технічному рахунку (ТКРМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		!	AM04	M001
Для філії 4 моделі: Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		!	AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКРМП)		!	AM13	M003
Для філії 4 моделі: Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного субрахунку філії (ТРФМП)		!	AM21	M004



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

### 3.3. Потрансакційні перевірки *pacs.008*

ЦОСЕП діагностує помилки в транзакції, описані в даному розділі, у повідомленні *pacs.002* як «відхилення окремих транзакцій з повідомлення» із вказанням автора відхилення – ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR має бути унікальним <i>Відмінність від pacs.008-КП:</i> немає ніяких винятків щодо «повторного надсилання учасником транзакції, UETR якої збігається з раніше забракованою».	блок В CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	!	DU03	DU03
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>				
Для <b>Рахунку Платника</b> (Debtor Account):	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id			
= він має бути поданий у форматі IBAN; <i>Відмінність від pacs.008-КП:</i> інших варіантів задання рахунку не передбачено XSD-схемою повідомлення, перевірка виконується на рівні технологічного контролю	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	!		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	+	AC02	T002
= аналітичний рахунок у складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		+	AC02	T008
= збігається код ID НБУ в складі IBAN <b>Рахунку Платника</b> та в ідентифікації <b>Агента платника</b> (Debtor Agent) у реквізиті нижчого рівня <b>Ідентифікатор учасника платіжної системи</b> (Member Identification)	блок В 1) CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN 2) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC02	T004



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволим (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ).</p> <p>Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується.</p> <p>Коли Агентом платника (Debtor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою Правління Національного банку України від 26.07.2022 року № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні" (далі – Постанова 158)</p>		+	AC02	T010
<p>= якщо для учасника-відправника встановлено заборону власних видаткових операцій, то балансовий рахунок в аналітичному рахунку відповідає дозволим у цьому режимі</p> <p><i>Примітка.</i> У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP є <b>Агентом платника</b> (Debtor Agent), трактуються як клієнтські, тому для цих платежів дана перевірка не виконується.</p> <p>Коли Агентом платника є не ASPSP, то ЦОСЕП аналізує, чи є операція власною видатковою, виключно на підставі балансового рахунку в <b>Рахунку платника</b> і не аналізує, до якої категорії установ належить <b>Платник</b> (Debtor) згідно з вказаними в його ідентифікації реквізитами</p>		+	AG01	T015
Для <b>Рахунку Отримувача</b> (Creditor Account):	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id			



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= він має бути поданий у форматі IBAN; <i>Відмінність від <b>pacс.008</b>-КП:</i> інших варіантів задання рахунку не передбачено XSD-схемою повідомлення, перевірка виконується на рівні технологічного контролю	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	!		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	+	AC03	T003
= збігається код ID НБУ в складі IBAN <b>Рахунку Отримувача</b> (Creditor Account) та в ідентифікації <b>Агента отримувача</b> (Creditor Agent) у реквізиті нижчого рівня <b>Ідентифікатор учасника платіжної системи</b> (Member Identification)	блок В 1) CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN 2) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AC03	T005
= аналітичний рахунок у складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду.		+	AC03	T009
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ); Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується. Коли Агентом отримувача (Creditor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.		+	AC03	T011
<b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount) не перевищує максимально допустиму суму, передбачену для миттєвого переказу СЕП Правилами СЕП.	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	N	AM02	M005



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	К П	Код помилки	
			Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Властивість <b>Валюта</b> (Ccy) реквізиту <b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount) входить до переліку тих валют, з якими працює СЕП. <i>Примітка. Оскільки наразі валюта може бути тільки "UAH", то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЕП з кількома валютами</i>	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt Property Ccy	+		
Значення реквізиту <b>Призначення</b> (Purpose) / <b>Код</b> (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	блок В CdtTrfTxInf/Purp/Cd	+	FF07	T017
Якщо <b>Платник</b> (Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T018
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T012
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T039
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE16	T039
Якщо <b>Отримувач</b> (Creditor) є юридичною особою, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T019



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T013
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T040
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE17	T040
Якщо <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T038
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T038
Якщо <b>Фактичний отримувач</b> (Ultimate Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>UltmtCdtr</b> /Id/OrgId			



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T022
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T023
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T041
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T041
Якщо <b>Ініціатор</b> (Initiating Party) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId			
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «USRC»			
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок В CdtTrfTxInf/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «TRAN»			



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = «NA»			
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	+	BE15	T042
У реквізиті <b>Інформація щодо переказу</b> (Remittance Information) має бути обов'язково заповнений один з блоків нижчого рівня – <b>Неструктурована форма</b> (Unstructured) або <b>Структурована форма</b> (Structured), проте не можуть бути одночасно наявні обидва блоки ⇒ <b>Наразі обговорюється питання, чи є обов'язковим призначення платежу для миттєвих переказів СЕП</b>	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf містить або CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd або CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd	+	RR07	T026
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього <i>расс.008</i>	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy Блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy	+	RR06	T027
Якщо в блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance) кількість блоків « <b>Запис</b> (Record)» більша за 1, то:	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd			
= у кожному блоці <b>Запис</b> (Record) наявний реквізит <b>Сума податку</b> (Total Amount)»	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt	+	RR06	T029
= Суми окремих видів податків, вказаних у блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance), разом складають загальну суму переказу за даною трансакцією (тобто їх загальна сума дорівнює значенню реквізиту <b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount))	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	+	RR06	T028
Якщо в блоці <b>Сплата податків</b> (Tax Remittance) знаходиться тільки один блок « <b>Запис</b> (Record)» і в ньому наявний реквізит <b>Сума податку</b> (Total Amount)», то ця сума податку має дорівнювати сумі переказу за даною трансакцією (значенню реквізиту <b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount))	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	+	RR06	T028



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

#### 4. Приймання *pacs.002* у ЦОСЕП від Учасника-отримувача у разі виникнення технічних причин на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником

Під технічними причинами на ланці взаємодії між ЦОСЕП, Агентом отримувача та/або Посередником слід розуміти ситуації, які перешкоджають отриманню достовірної інформації від Агента отримувача про згоду або незгоду на зарахування коштів за *pacs.008*-МП на рахунок отримувача (докладно про це висвітлено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (версія СЕП-4.1). Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і ЦОСЕП. Реалізація миттєвого переказу»).

А саме:

- ЦОСЕП не зміг установити з'єднання з Учасником-отримувачем або не зміг надіслати йому *pacs.008*;
- ЦОСЕП не отримав від Учасника-отримувача *pacs.002* за граничний час *t2* після надсилання йому *pacs.008*;
- *pacs.002* від Учасника-отримувача не пройшов контролю на ЦОСЕП (незалежно від етапу контролю, технологічного чи логічного);
- Агент отримувача або будь-хто з Агентів-посередників між ЦОСЕП і Агентом отримувача відхилив *pacs.008* з причин, що не дають змоги передати його для оброблення трансакції Агентом отримувача (порушення цілісності, криптозахисту, неправильне заповнення реквізитів, неможливість передати наступному агенту в ланцюгу тощо), і повідомляє про це ЦОСЕП;
- будь-хто з Агентів-посередників між ЦОСЕП і Агентом отримувача відхилив *pacs.002* від Агента отримувача з причин, що не дають змоги передати його для оброблення в ЦОСЕП, і повідомляє про це ЦОСЕП.

В останніх двох ситуаціях Агент отримувача або Агент-посередник має сформувати і відправити до ЦОСЕП *pacs.002*, яким він повідомляє про відхилення *pacs.008* в цілому та вказує себе як автора відхилення. Для вказання причини відхилення Агент може використовувати будь-який код зі стандартного довідника ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code), зокрема, може керуватися умовами перевірки та кодами помилок, визначеними в пункті 3.2.2 цього документу. Додатково Агент може зазначити уточнюючу інформацію про причину відхилення в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> у довільній формі.

На підставі зазначеного ЦОСЕП формує *pacs.002* з такими особливостями.

- З точки зору Учасника-Відправника, деталі технічних проблем взаємодії Учасника-отримувача з ЦОСЕП йому не потрібні, йому потрібен тільки результат. Тому ЦОСЕП переводить усі вищезазначені причини в один спільний код помилки, який для Учасника-відправника свідчить про відхилення платежу з технічних причин на ланці «від «ЦОСЕП до Агента отримувача»:

Код помилки	
Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
FF10(BankSystemProcessingError: File or transaction cannot be processed due to technical issues at the bank side)	TE10



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
 Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000  
 Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968  
 від 02.04.2024 19:27

- ЦОСЕП зберігає конкретний код помилки і додаткову інформацію, вказані в **пacs.002** Агентом отримувача або Агентом-посередником, або діагностовані ним під час перевірки **пacs.002**, у своїх БД для можливого подальшого аналізу, але Учаснику-відправнику її не передає.
- Для Учасника-Отримувача ЦОСЕП формує **пacs.002** лише у тому разі, коли ЦОСЕП не отримав від нього **пacs.002** або відхилив **пacs.002** в результаті його перевірок. У цьому **пacs.002** ЦОСЕП вказує коди помилок за результатами неотримання/перевірки і відхилення **пacs.002**. Умови перевірки на рівні логічного контролю визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ СЕП. Додаток до специфікації повідомлення ISO 20022 pacs.002 миттєвого переказу СЕП (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення pacs.002 миттєвого переказу СЕП та коди помилок».
  - **Учасником, який встановив статус** (Originator) завжди є ЦОСЕП, навіть у тому випадку, коли фактично виявив технічні проблеми не він, а Агент отримувача чи Агент-посередник та повідомив про них у ЦОСЕП. Тобто цей реквізит у **пacs.002**, що відправляються Учаснику-відправнику і Учаснику-отримувачу, не заповнюється.

## 5. Приймання негативного **пacs.002** у ЦОСЕП від Учасника-отримувача, Агент отримувача відмовляє в зарахуванні платежу на рахунок клієнта

Коли Агент отримувача відхиляє миттєвий платіж у результаті аналізу його змісту (неможливість зарахувати кошти вказаному Отримувачу), то він оформляє **пacs.002** як «відхилення трансакції» та вказує себе як автора відхилення. Блок **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf> знаходиться у блоці **С Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status).

Усі перевірки, що виконуються в Агента отримувача на цьому етапі, стосуються реквізитів:

- **Рахунок Отримувача** (Creditor Account) – блок В, реквізит CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN;
- **Отримувач** (Creditor) – блок В, реквізит CdtTrfTxInf/Cdtr/ та реквізити нижчого рівня, що визначають тип отримувача та його ідентифікаційний код. Див. різні способи ідентифікації для юридичних та фізичних осіб в документі «Ідентифікація», згідно з якими:
  - **Отримувач** (Creditor) є юридичною особою, якщо його ідентифіковано за допомогою блоку CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId, і фізичною, якщо за допомогою блоку CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId;
  - спосіб ідентифікації Отримувача визначено реквізитом нижчого рівня Othr/SchmeNm/Prtry цього блоку;
  - під ідентифікаційним кодом розуміємо значення реквізиту Othr/Id цього блоку.

Для опису причини відхилення (реквізит **Причина/Код** (Reason/Code) <Rsn/Cd>) Агент отримувача може використовувати обмежений перелік кодів зі стандартного довідника ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code), а саме див. таблицю нижче в цьому пункті. Якщо Агент отримувача вказав код, що не входить до цього обмеженого переліку, ЦОСЕП відхиляє **пacs.002** від нього як такий, що не пройшов перевірки (див. попередній пункт).

Агент отримувача може зазначити уточнюючу інформацію про причину відхилення в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> у довільній формі.



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

Отримавши *pacs.002*, оформлений як «відхилення трансакції», ЦОСЕП передає його Учаснику-відправнику, не змінюючи змісту блоку С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status).

Рекомендовані причини відхилення і коди помилок:

Зміст перевірки	Код помилки з довідника ISO	Текст помилки з довідника ISO та його тлумачення в стандарті ISO 20022
<i>Щодо наявності та реквізитів клієнта в СА Агента отримувача</i>		
<b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) не існує в БД системи автоматизації Агента отримувача	AC03	InvalidCreditorAccountNumber Creditor account number invalid or missing
<b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) закритий	AC07	ClosedCreditorAccountNumber: Creditor account number closed
<b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) заблокований, що унеможлиблює зарахування коштів на нього	AC06	BlockedAccount: Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it
Ідентифікаційний код <b>Отримувача</b> (Creditor) або <b>Фактичного Отримувача</b> (Ultimate Creditor) відсутній або неприпустимий	BE17	InvalidCreditorIdentificationCode Creditor or Ultimate Creditor identification code missing or invalid
Для клієнта, якому за інформацією СА Агента отримувача належить <b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account), не збігаються з реквізитами клієнта в СА такі реквізити <b>Отримувача</b> (Creditor) у <i>pacs.008</i> :		
= якою особою він є, юридичною чи фізичною;	RC12	MissingCreditorSchemeId: Creditor Scheme Id is invalid or missing
= спосіб ідентифікації та ідентифікаційний код. <i>Виняток:</i> перевірка не виконується для ситуації, коли для Отримувача-фізичної особи вказано, що Відправник не знає його коду (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry = 'UNKN' і CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id = '99999')	BE01	InconsistenWithEndCustomer: Identification of end customer is not consistent with associated account number. (formerly CreditorConsistency)
<i>Інші причини відхилення</i>		
Наведені в цьому розділі коди помилок визначають причину відхилення досить узагальнено. Тому в разі їх використання обов'язковим є зазначення в блоці <b>Інформація про причину встановлення статусу</b> (Status Reason Information) <StsRsnInf> реквізиту <b>Додаткова інформація</b> (Additional Information) <AddtlInf>.		



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	Код помилки з довідника ISO	Текст помилки з довідника ISO та його тлумачення в стандарті ISO 20022
Відхилено згідно з нормативною базою виконання миттєвого переказу СЕП. Зокрема, якщо даний платіж не може бути виконаний в режимі «миттєвого переказу» у зв'язку з потребою додаткових перевірок персоналом Агента отримувача (наприклад, щодо фінансового моніторингу, валютного регулювання, запобігання відмиванню коштів)	RR04	RegulatoryReason
Інші причини відхилення (причина відхилення конкретизується в довільній описовій формі)	NARR	Narrative Reason is provided as narrative information in the additional reason information.

*Примітка.* Оскільки коду помилки СЕП в структурі відповіді від Агента отримувача не передбачено, то для даних перевірок код помилок СЕП не присвоюється і відповідно до Довідника помилок СЕП не заноситься.

*Примітка.* По мірі опрацювання нормативної бази виконання миттєвого переказу СЕП і застосування до МП СЕП нормативної бази з питань валютного регулювання, фінансового моніторингу та запобігання відмиванню коштів даний перелік може бути розширений.

## 6. Остаточні перевірки в ЦОСЕП після приймання позитивного *pac.s.002* від Учасника-отримувача

### 6.1. Додаткові перевірки повідомлення *pac.s.008* на зламі днів

Описані в цьому пункті перевірки виконуються виходячи з того, що *pac.s.008* може надійти до ЦОСЕП на зламі днів, і саме під час його оброблення можуть відбутися зміни в нормативно-довідковій інформації СЕП щодо агентів, які беруть участь у передаванні даного повідомлення (наприклад, Агента отримувача або Агента, через якого він працює, вилучено з учасників миттєвого переказу). Також може вступити в дію режим роботи СЕП, який установлює обмеження для певних напрямів здійснення миттєвих переказів протягом нового календарного дня. Тому, якщо поточна дата за годинником ЦОСЕП відрізняється від дати, в яку були виконані перевірки згідно з розділом 3 даного документу (тобто якщо за час, поки ЦОСЕП очікував відповіді від Агента отримувача, у ЦОСЕП виконано перехід на новий календарний день), то ЦОСЕП:

а) виконує такі нові перевірки:

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
У СЕП наявний технічний рахунок <b>Інструкуючого агента (Instructing Agent)</b> у вказаній валюті				
– ТКРМП		N	AC09	H015



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
– ТРФМП		N	AC15	H068
У СЕП наявний технічний рахунок <b>Проінструктованого агента (Instructed Agent)</b> у вказаній валюті		N		
– ТКРМП		N	AC09	H016
– ТРФМП		N	AC15	H069
Нормативно-довідкова інформація щодо агентів, з яких складається ланцюг проходження платежу від Агента платника до ЦОСЕП, не змінилася Можливі зміни, що перешкоджають виконанню платежу: – вилучення з учасників миттєвого переказу через СЕП (довідника учасників МП СЕП або ASPSP-МП відповідно) – зміна підпорядкування за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку – зміна обслуговуючого банку ASPSP-МП		N	AC15	H070
Нормативно-довідкова інформація щодо агентів, з яких складається ланцюг проходження платежу від ЦОСЕП до Агента отримувача, не змінилася Можливі зміни, що перешкоджають виконанню платежу: – вилучення з учасників миттєвого переказу через СЕП (довідника учасників МП СЕП або ASPSP-МП відповідно) – зміна підпорядкування за моделлю обслуговування консолідованого коррахунку – зміна обслуговуючого банку ASPSP-МП		N	AC15	H071

б) повторює такі перевірки:



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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p><i>Можливість виконання миттєвого переказу через ланцюг агентів, визначений в <b>pacs.008</b></i></p> <p>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з відповідними перевірками, описаними в пункті 3.2.2. Забороняють проведення такі ситуації:</p>				
<p><b>Агент платника (Debtor Agent)</b> має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:</p>	<p>Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			DNOR	H063
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєвий переказ СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			DNOR	H064
<p><b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> має брати участь у виконанні миттєвих переказів через СЕП:</p>	<p>Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>			
= якщо він учасник СЕП, то бути учасником МП СЕП;			CNOR	H065
= якщо він – ASPSP, то виконувати миттєвий переказ СЕП через вказаний в трансакції обслуговуючий банк			CNOR	H066
<p><i>Поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем.</i></p> <p>Нижченаведені перевірки обмежень за своєю сутністю повністю збігаються з перевірками, описаними в пункті 3.2.2, і з перевірками <b>pacs.008</b>-КП з урахуванням того, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ознаки блокувань / режимів роботи СЕП для миттєвого переказу встановлюються окремо від ознак блокувань / режимів роботи для кредитового переказу;</li> <li>• використовуються технічні рахунки ТКРМП і ТРФМП замість ТКР і ТРФ.</li> </ul> <p>Забороняють проведення такі ситуації:</p>				
<p>Режим роботи СЕП забороняє миттєві перекази між вказаними <b>Інструктуючим (Instructing Agent)</b> та <b>Проінструктованим (Instructed Agent) агентами.</b></p> <p><i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП</p>	<p>1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	!	AC06	A004
Заблоковано початкові платежі з ТКРМП безпосереднього учасника-відправника повідомлення <b>pacs.008</b> .		+	AC06	A001
Заблоковано платежі у відповідь на ТКРМП на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <b>pacs.008</b>		+	AC06	A002



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
 Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000  
 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	К П	Код помилки	
			Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Для філії 4 моделі для ТРФМП встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти.	–	!	AC06	A019

*Примітка.* Повністю повторювати перевірки щодо участі **Інструкуючого агента** (Instructing Agent) і **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) в СЕП і в МП немає сенсу, оскільки достатньо перевірити наявність їх технічних рахунків ТКРМП у ЦОСЕП.

## 6.2. Перевірки щодо можливості проведення суми переказу за технічними рахунками

Повторюються перевірки, описані в пункті 3.2.

Потреба повторення обґрунтована тим, що за інтервал часу, який минув з моменту перевірок за пунктом 3.2 і до моменту надходження позитивного *pacs.002* від Учасника-отримувача, могли пройти трансакції, які зменшать залишок на ТКРМП/ТРФМП Відправника, або могли бути змінені ліміти в зв'язку з безспірним списанням / стягненням / арештом коштів.

За змістом ці перевірки повністю збігаються з *pacs.008*-КП, за винятком того, що вони застосовуються до поточного стану ТКРМП/ТРФМП.

Оскільки *pacs.008*-МП містить тільки одну трансакцію, то, на відміну від *pacs.008*-КП, ці перевірки виконуються на рівні повідомлення в цілому і оформляються як «відхилення повідомлення в цілому».

Зміст перевірки	К П	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Наявність коштів на ТКРМП / ТРФМП Учасника-відправника</i>			
Не вистачає коштів на технічному рахунку (ТКРМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	!	AM04	M001
Для філій 4 моделі: Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФМП) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	!	AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКРМП)	!	AM13	M003
Для філій 4 моделі: Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного субрахунку філії (ТРФМП)	!	AM21	M004



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

### 6.3. Інформування учасників щодо неможливості проведення суми переказу за технічними рахунками

Якщо перевірки, вказані вище в цьому розділі, не пройдено, то ЦОСЕП відхиляє *пacs.008* «в цілому» і вміщує в *пacs.002*:

- Учаснику-відправнику – фактично виявлений код помилки з вищенаведених таблиць;
- Учаснику-отримувачу:

Причина невиконання переказу	Код помилки	
	Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
якщо <i>пacs.008</i> відхилено в результаті зміни нормативно-довідкової інформації або режимів роботи ЦОСЕП при переході на новий календарний день	RR04	TE13
якщо <i>пacs.008</i> відхилено з-за стану ТКРМП/ТРФМП Учасника-відправника	RR04	TE12
якщо відхилення викликано технічними причинами під час приймання та обробки <i>пacs.002</i>	FF10	TE10



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