

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Оператора
системи електронних платіжних
Національного банку України
протокол від 27 березня

Зі змінами

Система електронних платіжних операцій банків
(версія 4.1). СЕП
Миттєвий переказ СЕП

Додаток до вимог стандарту ISO 20022
миттєвого СЕП переказу
рас.008, рас.002
(на рівні ЦОСЕ Нагент)

Умови перевірки транзакцій та код помилок

на 4 аркушах

Версія 1.

2024



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0012/57874
від 06.05.2025 11:18

І С Т О Р І Я З М І Н

Дата	Версія	Опис
02.10.2023	1.0	
27.03.2024	1.1	Оновлено термінологію, уточнено Оновлено перевірки змін рас. 008 миттєвого перевірки «мітки. часу» Визначено перелік кодів помилок, які отримувача при відхиленні транс Затверджено Радою Оператора СЕП, пр Зареєстровано В0/250001/49968 0 2 4 за №
31.07.2024	1.2	Затверджено 001В/94523 № В / 5 2 Уточнено посилання на стосовні Термін «РНПП» замінено на «ОНПП» Додано перевірки особи, коди T041, T042
гравень 2025	1.3	Уточнено умову перевірки Мітки Деталізовано причину помилки пр коидоми TE18, H074 . Додано код 'M006' ки Уточнено умови контролю на повт UETRo, дадно код 'DnUoPML' л.ки Додано інформування Про інструкт причину, з якої не відбулося от Додано розділ 7.

С К Л А Л И

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних Управління розроблення банкі	Михай В В ва Грибанов О Андроненко

У З Г О Д Ж Е Н О

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент інформації	Директ	Нагорнюк



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/57874
від 06.05.2025 11:18

Зміст

1. Загальні вимоги до опису умов перевірки4
1.1. Домовленості щодо опису умов перевірки4
2. Як застосувати місце відхилення та5
3. Приймання від Учасників ЦОСЕП6
3.1. Перенесення низки Прямі рівняння до контр.о.л.ю6
3.2. Перевірка повідомлення7
3.2.1. Участь в ЦПФБП.н.и.к.а.в.С.Е.П.і.М.7
3.2.2. Перевірки змісту повідомлення7
3.3. Потрансакції Прямі15
4. Приймання у ЦОСЕП від Учасників у разі виникнення технічних причин на ланці взаємодії між ЦОСЕП і Сервером25
5. Приймання нерасшифрованої в ЦОСЕП від Учасника, Агента отримувача відмовляє в зарахуванні плат.кв.н26
6. Остаточні перевірки в ЦОСЕП від Учасника29
6.1. Додаткові перевірки нових29
6.2. Перевірки щодо можливості проведення сум32
6.3. Інформування учасників щодо можливих сум технічними рахунками33
7. Особливості перевірки щодо унікальності33 і д



реквДодаткова і (наAddpmitaiцoі npa l I n f o r m a t i o n) < A d d t
 СЕЦ перші 4 йомекли)овіу розшифроввкоу с(игмовчoиlnaа)юч
 статус устанСоЕвПтюобтвeннaЦОУнйсник, який встан
 (Originator)), то орієнтуватися на таку структуру
 використовувати цей реквізит в цілому як тек

БлДнформація	Учасн	У рекв	Висновок	У д
причину вста	який	Додатк		ном
стат (Statu Reason	встан	інформ		док
Information) <StsRsnInf>	стат	(Additional		мен
знаходиться :	(Originator)	Information)		роз
<Orgtr>	<Orgtr>	<AddtlInf>		
У блОцінфoрмaцiя щодо оригінаповідомлення (Original Group Information And Status)	відсу	Код по СЕНбуд який, "TE10	ЦОСЕП ві pacs.008ві цілому, помилки СЕП	3.2; 6
У блОцінфoрмaцiя щодо оригінаповідомлення (Original Group Information And Status)	відсу	Код по СЕН "TE10	pacs.008відхилено-з технічних проб Агента отримув	4
У блОцінфoрмaцiя про трансакц (Transaction Information And Status)	відсу	Код по СЕП	ЦОСЕП ві pacs.008і потрансакційно «Код помилки	3.3
У блОцінфoрмaцiя про трансакц (Transaction Information And Status)	на явн Аген отримувач	не обов'язково помил СЕП н виокр-люєть	Агент отримув пacs.008о транса див. у Нрпнй/зК (Reason / Code) додат-куо вoі в ит Додаткова і н (Additional Information) <AddtlInf> (на явності) в	5

3. Приймання 008 від Учасників у ЦОСБП

3.1. Переєсення низкю рпіврпавл008-КПн ар і вен ь технолoгiю контролю

Слід звернути уважув арpacs.008-МЩо чвастипрзуктруктиві зиті обов'язкові pacs008КП,дмденувовнідєваріативними. Н

- блДеталі ви(Кoуnаenнтя Туре I n f o r pacs.008-МГh) < є обов'язковим на рівні заголовку пові тоді pacs.008-КЩей блок є не обов'язковим і м залoвкy повідомлення, так і на рівні т



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
 Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/57874
 від 06.05.2025 11:18

- у блДоецгiа лі в и (Payment Type Information) реквізит нижч Локальний інс (тIроусмаелнті/ nKsotdгument / *рас.008*) < I МП є обов'язковим і може –INST»;ити тільки
- Рахунок П (Дебiтiка Аахунок) Оі (Creditor Account) у*рас.008*-МП подають тільки в форматі ІВАН.

Деякі рек*рас.008*МПи мають сталі значення. На п (трансакції) завжди дорі Кнiєкiстiь (NпiапiтОбкдiн Transactions) у блоці А з назва ждеин нмає «1».

Для сітхакх репкравiзилтаi вiх заповнення -срхеампi з повідомлення *рас.008*-МП виконуються на рівні контролю і в даному (ндао квуiмд*рас.008*уК Пвi доепивсоаннi вик на рівні логічного контролю)

3.2. Перев*рас.008* рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагнокут о пшiамнiлкв удавi м уі *рас.002* нкі, «вiдхилення повiдвiа о рвiндiах iвiа Кiсiа Пм у» му в повiдвiн не зазначається.

3.2.1. Участь вiдправнiкiв СЕП i

На вiдмi енхун овiбодi iнiу повiдомл.еон,нiапмри *рас.008*иПм а нi МП ЦОСЕП утримує з'єднання з Вiдправником д оброб *рас.008*МП. Тiм ут уєхнiчна можливiсть надати зв'язок на вiть тодi, коли вiдправник нiє П бе (зрозумiлi,льки в тому разi, якщо успiшно вi Учасника в iнформацiй нпiй вжiр джi Пiвi домдeння тобто ситуацiише рiа жiл iвiа збiжностi складу до вiдi здiйнюється авторизацiя / автентифiкацiя

Зміст перевірки	К П	Код пом	
		Дові ник	Довід помил СЕП
Вiдправник повiдомлення, визнач до вiднику учасникiв СЕП	+	AGN	TE03
Вiдправник повiдомлення о псiа обвiрзвiдо учасником СЕП згiдно з поточним	+	AGN	TE04
Вiдправник повiдомлiєнiя є учаснi	N	AGN	TE07

Якщо в р *рас.008*звiахано реквізити вiдправник який вiдрiзняється вiд справжнього вiдправнiа надс *рас.002* тому вiдправнiа мiднiа нiа то мiа обвiозначени засобами СКЗІ.

3.2.2. Перевiркiту повiдомлення

Слiд звернуо с кiу *рас.008*-МП щi,стить тільки одну вiдмi *рас.008*-К П, перевiрки щодо наявностi коштiв виконуються на рівні повідомл «вiдхвiлiншiа му о вiцiлому».



Зміст перевірки	Повний шлях до рекв	К П	Код помилки	
			Довідник	Довід помилки СЕП
Ідентифікатор (Message Identification) як клад відповідно до правил, визначених в системі	блок А GrpHdr/MsgId	+	RR04	H026
Ідентифікатор (Message Identification) як клад відповідно до правил, визначених в системі <i>Примітка. Виняток з цієї умови</i>	блок А GrpHdr/MsgId	!	DU01	DU01
Урекреквдзати та час створення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником) меншу від неї	блок А GrpHdr/CreDtTm	+	RR04	H037
<i>Перевірки щодо дотримання лімітів грошового часу виконання</i>				
"мітка-рекреквдзати та час сприйняття (Acceptance Date Time) – є меншою, ніж поточний годинник ЦОСЕП	Блок В CdtTrfTxInf/AcceptncDtTm	N	DT04	H073
Від початку виконання миттєвого реквдзати та час сприйняття (Acceptance Date Time)), залишилося часу менше, ніж в реквдзати «граничний час»: "мітка часу" виконання миттєвого більшим, ніж "поточний момент часу" необхідний для обслугодження і взаємодії (який визначається як половина часу виконання)	Блок В CdtTrfTxInf/AcceptncDtTm	N	AB03	H072
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>				
Інструктагент (Instructing Agent), вказаний у реквдзати з біга відправником повідомлення, не існує	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H005
Проінструктований агент (Instructed Agent) учасників в СЕП не існує	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H002
Проінструктований агент безповноважений учасником СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AB10	H004



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
 Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



V/52-0012/57874
 від 06.05.2025 11:18

Зміст перевірки	Повний шлях до рекв	Код помилки	Код помилки	
			Довідник	Довід помилки СЕП
Про інструкцію (Instructed Agent) учасника СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N	AB10	H061
Інструкція (Instructing Agent) та Про інструкцію (Instructed Agent) агента і з ними безпосередніми Відмінний п. 008-КП збіжні в сфері допуску, а є в складі за ЦП в ДРВРЖи СЕП МП здійснюється	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	!	AGNT	H006
Набір ролей має відповідати одній якій розглянуто в п. 008-КП Ка СЕП і обміну повідомленням та ролі за	-	+	AGNT	H007
Агент пл (Agent) має бути	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо його ідентифіковувати учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtrg дорівнює "S"	+	RC09	H014
= якщо його ідентифікувати	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtrg дорівнює "AS"	+	RC09	H011
Агент пл (Agent) у мавляючому перу СЕП:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	N		
= якщо учасник СЕП, то СЕП учасник			DNOR	H063
= якщо А СРІ ШРВ, иктоува ти ериеткта в СЕП вказаний в транзакції обслуговування			DNOR	H064
Агент отр (Agent) має бути	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
 Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/57874
 від 06.05.2025 11:18

Зміст перевірки	Повний шлях до рекв	Код помилки	Код помилки	
			Довідник	Довід помилки СЕП
= якщо його ідентифіковані учасники в СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtrgу дорівнює " S I	+	RC10	H017
= якщо його ідентифікований учасник	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtrgу дорівнює " A S	+	RC10	H018
Агент отримувача (Agent) у асистенті СЕП	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= якщо учасник СЕП, то			CNOR	H065
= якщо A S P S P, який у вказаний в транзакції обслуговує			CNOR	H066
Якщо в ланцюгу ролей (платника і інструктора) є різними, платника є учасником СЕП головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H008
Якщо в ланцюгу ролей (платника і інструктора) є різними, платника є учасником СЕП головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H019
Якщо агента ідентифікованого довіднику ASPSP має бути вказано (залежно від ланцюгу подальшого обслуговуючий банк:	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/ Prtrgу дорівнює " A S			
= або в Інструкції (Instructing Agent 1);	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H012



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0012/57874
від 06.05.2025 11:18

Зміст перевірки	Повний шлях до рекв	К П	Код помилки	
			Довідник	Довід помилки СЕП
= або в інструкуючому (Instructing Agent) та попередній інструкції (Previous Instructing Agent 1) в платіжній інструкції	Блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC09	H013
Якщо агент отримав ідентифікований довіднику ASPSP має бути (залежно від ланцюгу попереднього	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtr у дорівнює "ASP"			
= або в проінструктованому (Instructed Agent) – в випадку, квоучююбсблаункю, вказани безпосереднім учасником СЕП,	Блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H028
= або в агенті-посереднику (Intermediary Agent 1) – в випадку, квоучююбсблаункю, вказани опосередкованим учасником СЕП	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	RC10	H029
Якщо присутній попередній інструкцій (Previous Instructing Agent 1), то він має	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId			
= наявний довідник учасників СЕП		+	AGNT	H010
= учасник ЕОІМ МП		N	AGNT	H062
Якщо присутній попередній інструкцій (Previous Instructing Agent 1), то він має бути:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= наявний довідник учасників СЕП		+	AGNT	H021
= учасник ЕОІМ МП		N	AGNT	H067
Якщо присутній попередній інструкцій (Previous Instructing Agent 1), то решта мають відповідати випадку <i>рас.008-Кі Пвс</i> номером 008. А.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
 Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
 Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/57874
 від 06.05.2025 11:18

Зміст перевірки	Повний шлях до рекв	Код помил	Код помил	
			Довідник	Довід помил СЕП
= Попередньо інструкція (Previous Instructing Agent) ідентифікований як учасник СЕП. Відмінні іpacs008-КБП перевірка ваикр технологічного контролю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює	!		
= Інструкцію (Instructing Agent) -головний б	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Попередньо інструкція (Previous Instructing Agent) -його філія за 3 моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Агент пл(аDrenbit коар А фє жю) ван дє ня ж	CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "AS"	+		
Якщо присуАгняєя орселрє днмкерlme(dі а г решта ролей в ланцюгу (зі сто р випадку, описан орасу008-К Пє ає нє фє р а м саме:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+	AGNT	H020
= Аге-н о се ред Intermediaty Agent 1) ідентифік учасник СЕП. Відмінні іpacs008-КБП перевірка ваикр технологічного контролю	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SE"	!		
= Про інструкцію (Instructed Agent) е н о л о в н и й моделі	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Аге-н о се ред Intermediaty Agent 1) -його фі моделлю	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	+		
= Агент от р(иCmyevdaичтаоr Agent) іде	CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP"	+		
Якщо Попередньо інструкція (Previous Instructing Agent 1) відсутня, то має Р б а х у Поперейдннр о у к т у ю ч о г о (Previous Instructing Agent 1 Account)	Блок В 1) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1 2) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1Acct	+	RR04	H043



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/57874
від 06.05.2025 11:18

