

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
рас.008, рас.009, рас.010, pain.013, camt.087, camt.091
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

Перелік заборонених балансових рахунків

на 5 аркушах

Версія 1.0

2023 р.



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

Національний банк України



B/52-0008/32104
від 22.03.2023 18:28

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
03.2023	1.0	Затверджено за №

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент бухгалтерського обліку	Демчук Н.А. Голишева З.І.
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В.

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент бухгалтерського обліку	Директор	Лукаевич Б.В.
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.

Зміст

1. Загальні відомості	3
2. Заборонені балансові рахунки для Національного банку України	4
3. Заборонені балансові рахунки для банків України та їх філій	5
4. Заборонені балансові рахунки для установ Державної казначейської служби України	5
5. Заборонені балансові рахунки для рахунків користувачів, відкритих в ННПП	6



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

Національний банк України



B/52-0008/32104
від 22.03.2023 18:28

1. Загальні відомості

1. Під час приймання до ЦОСЕП повідомлень ISO 20022, які містять реквізити "Рахунок платника" та/або "Рахунок отримувача", ЦОСЕП виконує перевірки зазначених рахунків у форматі IBAN щодо відповідності їх формування правилам, установленим у нормативно-правових і розпорядчих актах Національного банку України.

Однією з перевірок є допустимість балансового рахунку в складі аналітичного рахунку (про структуру аналітичного рахунку в складі IBAN див.:

- для рахунків у банківських установах – Додаток 2 до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України (постанова Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України 29.01.2019 № 24);
- для рахунків, відкритих у небанківських надавачів платіжних послуг (далі – ННПП) – Постанова Правління НБУ від 26.07.2022 № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні", далі – Постанова 158);
- для рахунків Національного банку України – Додаток 2 до Плану рахунків бухгалтерського обліку Національного банку України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2021 № 618-рш (зі змінами).

Ці перевірки виконуються для повідомлень:

- *pacs.008*
- *pacs.009*
- *pacs.010*
- *pain.013*
- *camt.087*
- *camt.091*

Конкретний перелік реквізитів, до яких застосовуються перевірки, і відповідні коди помилок наведені в додатках до специфікацій зазначених повідомлень.

2. Особливості перевірки рахунків, відкритих у ННПП, залежно від того, чи цей ННПП є учасником СЕП – чи працює через Розрахунковий рахунок в обслуговуючому банку, висвітлені в документі "Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 4. Обслуговування небанківських надавачів платіжних послуг у СЕП".

3. Даний документ містить перелік балансових рахунків, що є забороненими для вказання в реквізити "Рахунок платника" та/або "Рахунок отримувача" залежно від категорії учасника СЕП, в якому обслуговується даний рахунок Платника / Отримувача, або від небанківського надавача платіжних послуг, в якому обслуговується даний рахунок Платника / Отримувача.

Звертаємо увагу на те, що переліки заборонених балансових рахунків для банків та їх філій, Національного банку України, установ Державної казначейської служби та ННПП є різними і залежать від плану рахунків, за яким працюють ці установи.

Категорію учасника СЕП слід визначати за Довідником учасників СЕП. Див. документи:

- "Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація", розділ "Категорії учасників розрахунків та їх ідентифікація", пункт "Класифікація учасників СЕП";



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/32104
від 22.03.2023 18:28

- Специфікації ISO 20022. Administration Proprietary Message (на рівні ЦОСЕП - агент). adm1.998 «Адміністративне технічне повідомлення». Застосування: Типи даних SUCh, SAsp «Довідник учасників СЕП», «Довідник ASPSP»

2. Заборонені балансові рахунки для Національного банку України

Для платників або отримувачів коштів, рахунки яких відкриті в Національному банку України, заборонено вказувати наступні рахунки (згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку Національного банку України):

група	100	Готівкові кошти Національного банку України
група	263	Транзитні рахунки СЕП
рахунок	3200	Кореспондентські рахунки банків-резидентів
рахунок	3240	Рахунок Державного казначейства України
рахунок	3250	Рахунок небанківської установи-учасника СЕП
група	463	Транзитні рахунки СЕП
клас	8	Меморандні рахунки

Виняток:

У повідомленні *pain.013*, яке Стягувач направляє до Національного банку України для списання, стягнення з кореспондентського рахунку банку (або рівнозначного йому рахунку учасника СЕП "іншої установи"), дозволяється вказувати номери балансових рахунків, на яких відкриваються рахунки учасників СЕП для всіх категорій учасників (наприклад, для списання з кореспондентського рахунку банку – "3200").

3. Заборонені балансові рахунки для банків України та їх філій

Для платників або отримувачів коштів, рахунки яких відкриті в банках України та їх філіях (у тому числі у філіях іноземних банків), заборонено вказувати наступні балансові рахунки (згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України):

рахунок	1001	Банкноти та монети в касі банку
рахунок	1002	Банкноти та монети в касі відділень банку
рахунок	1003	Банкноти та монета в обмінних пунктах
рахунок	1004	Банкноти та монети в банкоматах
рахунок	1007	Банкноти та монети в дорозі
рахунок	1011	Дорожні чеки в касі банку
рахунок	1012	Дорожні чеки в касі відділень банку
рахунок	1013	Дорожні чеки в обмінних пунктах
рахунок	1200	Кореспондентський рахунок у Національному банку України
рахунок	3900	Рахунки, що відкриті в установах банку
рахунок	3901	Рахунки, що відкриті для установ банку

4. Заборонені балансові рахунки для установ Державної казначейської служби України

Для платників або отримувачів коштів, рахунки яких відкриті в установах Державної казначейської служби України, заборонено вказувати наступні балансові рахунки:

Рахунок/Клас	Назва рахунків
2331	Кошти державного бюджету на рахунках в установах банків



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

Національний банк України



B/52-0008/32104
 від 22.03.2023 18:28

2332	Кошти державного бюджету на рахунках розпорядників бюджетних коштів, відкритих в установах банків
2334	Рахунки для виплати готівки розпорядникам бюджетних коштів за коштами державного бюджету
2341	Кошти місцевих бюджетів на рахунках в установах банків в іноземній валюті
2342	Кошти місцевих бюджетів на рахунках розпорядників бюджетних коштів, відкритих в установах банків
2344	Рахунки для виплати готівки розпорядникам бюджетних коштів за коштами місцевого бюджету
2347	Рахунки місцевих бюджетів в установах банків в національній валюті
2351	Інші рахунки для виплати готівки розпорядникам бюджетних коштів
2352	Рахунки для виплати готівки державним цільовим фондам
2353	Рахунки для виплати готівки іншим клієнтам
2451	Єдиний казначейський рахунок
2452	Субрахунки єдиного казначейського рахунку
3751, 3753, 3754, 3755, 3756	Технічні рахунки
Рахунки 4 класу	Розрахунки
Рахунки 5 класу	Капітал та фінансовий результат
Рахунки 7 класу	Доходи
Рахунки 8 класу	Витрати
Рахунки 9 класу	Позабалансові та управлінські рахунки бюджетів та державних цільових фондів

5. Заборонені балансові рахунки для рахунків користувачів, відкритих в ННПП

Якщо ННПП або "інша" установа є учасником СЕП, то заборонені балансові рахунки для такого учасника СЕП не визначаються.

Якщо ННПП виконує міжбанківські розрахунки через Розрахунковий рахунок, відкритий в обслуговуючому банку, то для користувачів цього ННПП, тобто для платників або отримувачів коштів, платіжні рахунки яких відкриті в такому ННПП:

- перелік дозволених балансових рахунків для платіжних рахунків користувачів визначено Постановою Правління НБУ від 26.07.2022 року № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні";
- всі інші балансові рахунки з Плану рахунків, який використовують ННПП, є забороненими при виконанні платежів через СЕП.

