

**Додаток до специфікації повідомлень ISO 20022**  
***рас.008, рас.009, рас.002***  
**(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень *рас.008, рас.009***  
**та коди помилок**

на 28 аркушах

*Версія 1.1*

**2021 р.**



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

Національний банк України



B/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

### ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
31.03.2021	1.0	Затверджено за № В/52-0008/25267 (з умовами перевірки повідомлень расс.009).
Червень 2021	1.1	Уточнено формулювання перевірок і коди помилок для расс.009 Додано перевірки для расс.008

### 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

1. Загальні відомості.....	3
2. Приймання <i>расс.008, расс.009</i> у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП .....	4
4. Перевірки <i>расс.008, расс.009</i> рівня повідомлення в цілому .....	4
4.1. Унікальність ідентифікатора повідомлення <i>расс.008, расс.009</i> .....	4
4.2. Перевірки, спільні для <i>расс.008</i> і <i>расс.009</i> .....	6
4.3. Перевірки в разі оплати за цінні папери (DVP).....	11
4.4. Специфічні перевірки для <i>расс.008</i> .....	13
4.5. Специфічні перевірки для <i>расс.009</i> .....	17
5. Потрансакційні перевірки <i>расс.008, расс.009</i> .....	19
5.1. Перевірки, спільні для <i>расс.008</i> і <i>расс.009</i> .....	20
5.2. Специфічні перевірки для <i>расс.008</i> .....	25
5.3. Специфічні перевірки для <i>расс.009</i> .....	28



## 1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень *pacs.008*, *pacs.009* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент. Окремі питання особливостей формування платіжних повідомлень при оплаті за цінні папери висвітлені в специфікації повідомлення ISO 20022 *camt.091*.

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

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

## 2. Приймання *pacs.008*, *pacs.009* у ЦОСЕП

Під час приймання *pacs.008*, *pacs.009* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

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

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

- для *pacs.008* це – /Document/FIToFICstmrCdtTrf/
- для *pacs.009* це – /Document/FICdtTrf/

Для *pacs.002* шлях до реквізитів у документі представлено повний.

Коли подальший шлях до розглядуваного реквізиту для *pacs.008* і *pacs.009* збігається, то в колонці «Повний шлях до реквізиту» вказано одне значення, спільне для *pacs.008* і *pacs.009*. Якщо шляхи є різними, то вказано два окремих значення для кожного з цих повідомлень.

Перевірки, що є специфічними для одного із цих повідомлень і не виконуються для іншого, винесені в окремі таблиці.

Оскільки СЕП-4.0 наразі працює тільки в національній валюті України, то передбачено перевірки на технічному рівні, що грошові суми вказуються тільки в гривні. Відповідно у даній версії не передбачено перевірок на логічному рівні, що стосуються валюти платіжної операції.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/47567

від 14.06.2021 16:00

### 3. Участь відправника в СЕП

У разі виявлення помилок на цьому етапі ЦОСЕП не надає відправнику зворотного зв'язку (підстави: відправник не є безпосереднім учасником СЕП, тому відсутня технічна можливість відправки йому повідомлень СЕП). Коды помилок, вказані в цьому розділі, учаснику не надаються; вони використовуються в ЦОСЕП.

Зміст перевірки	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

### 4. Перевірки *rac.008*, *rac.009* рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилку за допомогою повідомлення *rac.002* як «відхилення повідомлення в цілому», тобто у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статусу** (Original Group Information And Status):

- у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “RJCT” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) вказує зазначені в нижченаведених таблицях:
  - причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
  - уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf).

Якщо в реквізитах *rac.008/rac.009* вказано реквізити відправника (Інструктуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *rac.002* тому відправнику, що визначений засобами СКЗІ.

#### 4.1. Унікальність ідентифікатора повідомлення *rac.008*, *rac.009*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) є унікальним	блок А GrpHdr/MsgId	DU01	DU01



Учасник має враховувати наступну важливу особливість даної помилки. Реквізит **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) використовується для встановлення відповідності між первинним повідомленням *pacс.008/pacс.009* та повідомленням (статусом) *pacс.002*, що йде у відповідь на нього. Тому, якщо учасник відправив два первинних повідомлення з одним і тим самим <MsgId>, то за <MsgId> в *pacс.002* неможливо встановити, яке з первинних повідомлень він відхиляє.

По-перше, в такому випадку потрібно для встановлення відповідності використати ще й інші реквізити первинного повідомлення, вказані в *pacс.002* (щонайменше **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) і **Дату та час створення первинного повідомлення** (Original Creation Date Time)).

По-друге, рекомендується в САБ для *pacс.002* з цієї причиною відхилення реалізувати окрему гілку його оброблення, а саме: не присвоювати первинному повідомленню автоматично статус «відхилено», а звернути увагу персоналу на нестандартну ситуацію та надати йому засоби подальшого з'ясування ситуації.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

#### 4.2.Перевірки, спільні для *расс.008* і *расс.009*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Ідентифікатор повідомлення</b> (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А GrpHdr/MsgId	RR04	H026
У реквізиті <b>Дата та час створення повідомлення</b> (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) знайдено в довіднику учасників СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H002
<b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) є безпосереднім учасником СЕП	блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AB10	H004
<b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent), вказаний в повідомленні, є відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005
<b>Інструктуючий</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктований</b> (Instructed Agent) <b>агенти</b> є різними безпосередніми учасниками СЕП. Збіжність допускається тільки тоді, коли платіж здійснюється за ЦП (DVP) — тобто коли в реквізиті <b>Призначення категорії</b> (Category Purpose) реквізит нижчого рівня <b>Код</b> (Code) дорівнює « <b>DVPM</b> »	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  3) GrpHdr/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	AGNT	H006



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, має бути однаковим набір таких реквізитів:  <b>Агент платника</b> (Debtor Agent),  <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent)  і всі вказані Агенти-посередники на ланцюгу передавання платежу між ними (в разі їх наявності):  – <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1);  – <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1)</p>	<p>блок В  1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  2) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  3)  CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  4)  CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	AGNT	H025
<p><i>Особливості перевірки для pacс.009:</i>  = у разі відсутності в трансакції реквізиту <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) справжній Агент платника для виконання перевірки визначається за реквізитом <b>Платник</b> (Debtor)  = у разі відсутності в трансакції реквізиту <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) справжній Агент отримувача для виконання перевірки визначається за реквізитом <b>Отримувач</b> (Creditor)</p>	<p>блок В  1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  2) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId  3) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  4) CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId</p>		
<p>Набір ролей має відповідати одному з передбачених ланцюгів агентів, які розглянуто в розділі Специфікації «Категорії учасників обміну повідомленням та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП»</p>	–	AGNT	H007
<p>Якщо в ланцюгу ролей (відправка) <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) і <b>Інструктуючий агент</b> (Instructing Agent) є різними, причому Агент платника є банком (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі</p>	<p>Блок В  CdtTrfTxInf/<b>Dbtr</b>Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId  блок А  GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	AGNT	H008



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо в ланцюгу ролей (отримання) банки <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) і <b>Проінструктований агент</b> (Instructed Agent) є різними, причому Агент отримувача є банком (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком з моделі	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H019
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Кількість екземплярів блоку <b>Реквізити трансакції</b> (Credit Transfer Transaction Information) (тобто блоків В) у повідомленні дорівнює кількості трансакцій, вказаній в реквізиті <b>Кількість трансакцій</b> (Number Of Transactions) в блоці А	Блок В CdtTrfTxInf блок А GrpHdr/NbOfTx	AM18	H022
Кількість трансакцій, вказана в реквізиті <b>Кількість трансакцій</b> (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обгрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 трансакцій) <i>Примітка. Якщо в рас.008/рас.009 у цьому реквізиті буде вказано число, більше за 9999, то у повідомленні рас.002 в реквізиті «Оригінальна кількість трансакцій (Original Number Of Transactions)» буде вказано число 9999.</i>	блок А GrpHdr/NbOfTx	DS0K	H045
Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів <b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount) за всіма трансакціями блоку В дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті <b>Загальна сума міжбанківського переказу</b> (Total Interbank Settlement Amount)	1) блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt 2) блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt	AM10	H023
Властивість <b>Валюта</b> (Ccy) реквізиту <b>Загальна сума міжбанківського переказу</b> (Total Interbank Settlement Amount) наразі може бути тільки "UAH"	блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy	CURR	H024



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Усі UETR, вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	блок В CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	DU03	H050
Реквізит <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) може бути вказаний або в заголовку повідомлення (в блоці А), або в трансакції(ях), але не одночасно в обох цих блоках	блок А GrpHdr/IntrBkSttlmDt блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H041
Реквізит <b>Дата міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Date) повинен обов'язково бути вказаний або в заголовку повідомлення (в блоці А), або в кожній з трансакцій	блок А GrpHdr/IntrBkSttlmDt блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H042
Блок <b>Деталі виконання</b> (Payment Type Information) може бути вказаний або в заголовку повідомлення (в блоці А), або в трансакції(ях), але не одночасно в обох цих блоках	блок А GrpHdr/PmtTpInf блок В CdtTrfTxInf/PmtTpInf	RR04	H039
Значення реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) / <b>Код</b> (Code), вказане в блоці А, наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrumentCode»</i>	блок А GrpHdr/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
<i>Поточні обмеження на виконання платежів між учасником-відправником та учасником-отримувачем</i> ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення <b>pacs.008/pacs.009</b> незалежно від змісту трансакцій. Це такі обмеження:			
Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення <b>pacs.008/ pacs.009</b> Можливі причини: = заблоковано учасника = учасника заблоковано за спробу НСД = заблоковано рахунок учасника	—	AC06	A001
= головний банк заблокував початкові платежі своєї філії	—	AG01	A012



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента платника</b> (Debtor Agent)</p> <p><i>Особливості перевірки для pacs.009:</i></p> <p>= у разі відсутності в трансакції реквізиту <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) справжній Агент платника для виконання перевірки визначається за реквізитом <b>Платник</b> (Debtor)</p>	<p>Блок В</p> <p>1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId</p>	AC06	A014
<p>Заборонені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <i>pacs.008/ pacs.009</i></p> <p>Можливі причини:</p> <p>= заблоковано учасника</p> <p>= заблоковано рахунок учасника</p>	–	AC06	A002
<p>Заборонені всі платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента отримувача</b> (Creditor Agent)</p> <p><i>Особливості перевірки для pacs.009:</i></p> <p>= у разі відсутності в трансакції реквізиту <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) справжній Агент отримувача для виконання перевірки визначається за реквізитом <b>Отримувач</b> (Creditor)</p>	<p>блок В</p> <p>1) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId</p>	AC06	A015
<p>Відсутні кошти для початкових кредитових платежів (стан ТКР/ТРФ з урахуванням установленого ЛТК не дає провести платежу на суму 1 коп.)</p>	–	AM04	A003
<p>Заборонено початкові платежі між вказаними <b>Інструктуючим</b> (Instructing Agent) та <b>Проінструктованим</b> (Instructed Agent) <b>агентами</b> згідно з особливим регламентом роботи СЕП</p>	<p>1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>	AC06	A004
<p>Заборонено початкові платежі (установлено від'ємний ЛПО)</p>	–	AC06	A018



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

### 4.3.Перевірки в разі оплати за цінні папери (DVP)

ЦОСЕП виконує перевірки, вказані в цьому пункті, якщо в повідомленні зазначено, що воно є оплатою за цінні папери, тобто у блоці А в реквізиті **Призначення категорії** (Category Purpose) значення реквізиту нижчого рівня **Код** (Code) дорівнює «**DVPM**» (повний шлях до реквізиту – GrpHdr/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd).

Для пошуку в БД ЦОСЕП тієї угоди за ЦП, якої стосується оплата, ключовим реквізитом є **Наскрізний ідентифікатор** (End To End Identification) (шлях: CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Платіжна інструкція <i>pacs.008</i> або <i>pacs.009</i> , яка є платежем за ЦП (DVP), може містити в своєму складі інформацію виключно про одну трансакцію (одну угоду).	–	RR04	H027
в БД ЦОСЕП наявна інформація про запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП ( <i>camt.091</i> ), на який йде посилання в <i>pacs.008</i> / <i>pacs.009</i> Можливі причини відсутності: = угоди з таким ідентифікатором <EndToEndId> не було; = термін дії угоди вичерпано, тому її видалено; = угода з таким ідентифікатором була забракована при прийманні до ЦОСЕП;	блок В CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	RR04	DE10
ЦОСЕП очікує проплати за даною угодою за ЦП, тобто: = оплати за неї ще не здійснено; = не було повідомлено про відхилення оплати засобами <i>camt.092</i>	–	RR04	DE11
Ще не настав термін, до якого може бути відправлена оплата і яку визначив Депозитарій у реквізиті <b>Дата та час</b> (Settlement Date) <i>camt.091</i>	–	RR04	DE12
Реквізити трансакції збігаються з реквізитами, що були вказані в реквізитах угоди в <i>camt.091</i> :	блок В	RR04	DE14



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= сума платежу – <b>Сума міжбанківського переказу</b> (Interbank Settlement Amount), включаючи валюту платежу	CdtTrfTxInf/IntrBkSttImAmt		
= номер рахунку платника в реквізиті <b>Рахунок Платника</b> (Debtor Account) поданий у форматі IBAN та збігається з IBAN, що був вказаний в угоді	CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN		
= <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) не є ASPSP	CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry		
=== <i>Особливості перевірки для расcs.009:</i> Якщо ролі Платника (Debtor) і Агента платника (Debtor Agent) збігаються і реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента платника для виконання перевірки за реквізитом <b>Платник</b> (Debtor)	CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry		
= номер рахунку отримувача в реквізиті <b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) поданий у форматі IBAN та збігається з IBAN, що був вказаний в угоді	CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN		
= <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) не є ASPSP	CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry		
=== <i>Особливості перевірки для расcs.009:</i> Якщо ролі Отримувача (Creditor) і Агента отримувача (Creditor Agent) збігаються і реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента отримувача для виконання перевірки за реквізитом <b>Отримувач</b> (Creditor)	CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry		



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Значення реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) не може бути вказано за пропріетарним довідником (тобто в ньому не може бути присутнім реквізит нижчого рівня <b>Пропріетарне (власне) значення</b> (Proprietary))	блок А GrpHdr/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	RR04	DE15
Депозитарій, в якому укладено угоду, за яку виконується оплата, наявний в довіднику депозитаріїв, з якими працює СЕП (йдеться про Депозитарій, який відправив до ЦОСЕП <i>camt.091</i> про дану угоду)		RR04	DE16

**Примітка.** ЦОСЕП у рамках специфічних перевірок «платежів за ЦП» не звіряє відповідність **Агента платника** (Debtor Agent) та **Агента отримувача** (Creditor Agent) з реквізитами угоди. ЦОСЕП звіряє номери рахунків IBAN, вказані в платіжному повідомленні та в угоді, а відповідність номеру рахунку IBAN і банківської установи, в якому його відкрито, є предметом загальних перевірок, що застосовуються до всіх платежів безвідносно до їх призначення і висвітлені в попередньому пункті.

#### 4.4. Специфічні перевірки для *рас.008*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<b>Агент платника</b> (Debtor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC09	H014



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC09	H011
<b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC10	H017
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC10	H018
Якщо <b>Агента платника (Debtor Agent)</b> ідентифіковано як ASPSP, то в довіднику ASPSP має бути вказано, що він працює в СЕП через (залежно від ланцюгу подальшого проходження платежу):	Якщо Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”		
= або вказаного <b>Інструкуючого агента (Instructing Agent)</b> – для випадку, коли банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП,	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H013
= або вказаного <b>Попередньоінструкуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1)</b> – для випадку, коли банк, вказаний в довіднику ASPSP, є опосередкованим учасником СЕП.	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H012



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	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 банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП,	Блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H028
= або вказаного <b>Агента-посередника 1</b> (Intermediary Agent 1) – для випадку, коли 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 наявний в довіднику учасників СЕП	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H010
Якщо присутня роль <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1), то він має бути наявний в довіднику учасників СЕП	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H021
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 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 банк	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 СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	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	Блок В 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 за номером: для рас.008.Б.4. А саме:	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H020
= <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) ідентифікований як банк	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	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> Agt/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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Додатково перевіряється відсутність таких обмежень:</i>			
Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – <b>Попередньоінструкуючого Агента 1</b> (Previous Instructing Agent 1)	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC06	A016
Заборонені всі платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – <b>Агента-посередника 1</b> (Intermediary Agent 1)	блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC06	A017

#### 4.5. Специфічні перевірки для *рас.009*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Державна казначейська служба України не може бути ні <b>Інструкуючим агентом</b> (Instructing Agent), ні <b>Проінструктованим агентом</b> (Instructed Agent)	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	H040
Якщо присутній реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent), то:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= він і <b>Платник</b> (Debtor) мають бути різними (зважаючи на правило оформлення, коли фінансова установа платить сама за себе, то реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) вказувати не треба)	Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H030
= він має бути наявним в довіднику учасників СЕП		RC09	H014



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо присутній реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent), то	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= він і <b>Отримувач</b> (Creditor) мають бути різними (зважаючи на правило оформлення, коли платіж адресовано на власний рахунок фінансової установи в її балансі, то реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) вказувати не треба)	Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H031
= він має бути наявним в довіднику учасників СЕП		RC10	H017
Якщо відсутній реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent), то:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt		
= <b>Платник</b> (Debtor) може бути ідентифікованим тільки як банківська установа (а не ASPSP)	Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	AGNT	H007
= <b>Платник</b> (Debtor) має бути наявним в довіднику учасників СЕП	CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H034
Якщо відсутній реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent), то:	Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt		
= <b>Отримувач</b> (Creditor) може бути ідентифікованим тільки як банківська установа (а не ASPSP)	Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	AGNT	H007
= <b>Отримувач</b> (Creditor) має бути наявним в довіднику учасників СЕП	Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H036



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо банк-учасник СЕП відправляє власні платежі (тобто <b>Платник</b> (Debtor) ідентифікований як банківська установа і відсутній реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent)), проте цей банк не є <b>Інструктуючим агентом</b> (Instructing Agent), то <b>Платник</b> має бути філією 3 моделі, а <b>Інструктуючий агент</b> – його головним банком	Блок В 1) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtTrfTxInf/DbtrAgt 3) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H033
Якщо платежі відправляються для банку-учасника СЕП (тобто <b>Отримувач</b> (Creditor) ідентифікований як банківська установа і відсутній реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent)), проте цей банк не є <b>Проінструктованим агентом</b> (Instructed Agent), то <b>Отримувач</b> має бути філією 3 моделі, а <b>Проінструктований агент</b> – його головним банком	Блок В 1) CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtTrfTxInf/CdtrAgt 3) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H038
Роль <b>Попередньоінструктуючий Агент 1</b> (Previous Instructing Agent 1) має бути відсутня	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1	AGNT	H007
Роль <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) має бути відсутня	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1	AGNT	H007
Реквізит <b>Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1</b> (Previous Instructing Agent 1 Account) відсутній	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1Acct	RR04	H043
Реквізит <b>Рахунок Посередника 1</b> (Intermediary Agent 1 Account) відсутній	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct	RR04	H044

## 5. Потрансакційні перевірки *пacs.008, pacs.009*

ЦОСЕП діагностує помилки в окремих транзакціях, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *pacs.002* як «відхилення окремих транзакцій з повідомлення», тобто:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

- у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (Original Group Information And Status) у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “PART” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);
- У блоці С **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) надає перелік відхилених трансакцій і для кожної з них вказує причини відхилення, зазначені в нижченаведених таблицях, у блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information):
  - причину відхилення за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code) у реквізиті **Код** (Code) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd);
  - уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts /StsRsnInf/AddtlInf).

### 5.1.Перевірки, спільні для *рас.008* і *рас.009*



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>UETR має бути унікальним</p> <p>Не-унікальність допускається тільки в тому разі, якщо учасник надсилає трансакцію, UETR якої збігається з раніше забракованою, за умови, що успішно прийнятої трансакції з таким UETR за поточний або попередній календарний дні немає, а трансакція, яка була раніше відхилена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– надходила до ЦОСЕП цього самого або попереднього календарного дня у повідомленні такого самого типу (<i>pacs.008/ pacs.009/pacs.010</i>), що й дана;</li> <li>– має таку саму суму, як і дана;</li> <li>– була відхилена з причини, відмінної від «не-унікальний UETR»</li> </ul>	<p>блок В</p> <p>CdtTrfTxInf/PmtId/UETR CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt</p>	DU03	DU03
<p>Якщо учасник повторно надсилає до ЦОСЕП раніше забраковану трансакцію з цим самим UETR, то сума трансакції має збігатися з тією, що була вказана в першому (забракованому) екземплярі цієї трансакції. Якщо є учасник надіслав з одним і тим самим UETR дві трансакції з різними сумами, то після цього будь-яка трансакція з цим UETR буде забракована</p>	<p>блок В</p> <p>CdtTrfTxInf/PmtId/UETR CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt</p>	DU03	DU04
<i>Дотримання умов розміщення реквізитів та групування повідомлення</i>			
<p>Валюта трансакції збігається з валютою, вказаною в блоці А для реквізиту <b>Загальна сума міжбанківського переказу</b> (Total Interbank Settlement Amount)</p>	<p>блок В</p> <p>GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p> <p>блок А</p> <p>GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy</p>	AM11	T001
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
<p>Коли <b>Рахунок Платника</b> (Debtor Account) поданий у форматі IBAN, то:</p>	<p>блок В</p> <p>CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN</p>		



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T002
= збігаються коди банку (МФО) 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
=== <i>Особливості перевірки для рас.009:</i> Якщо ролі Платника (Debtor) і Агента платника (Debtor Agent) збігаються і реквізит <b>Агент платника</b> (Debtor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента платника для виконання перевірки за реквізитом <b>Платник</b> (Debtor)	CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Коли <b>Рахунок платника</b> (Debtor Account) знаходиться в банку/філії (а не в ASPSP), то:	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN		
= він має бути поданий у форматі IBAN		AC02	T006
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC02	T008
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);		AC02	T010



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>= якщо для учасника-відправника встановлено заборону власних видаткових операцій, то балансовий рахунок в аналітичному рахунку відповідає дозволеним у цьому режимі</p> <p><i>Примітка.</i> У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP є Платником (Debtor) або Агентом платника (Debtor Agent), трактуються як клієнтські, тому для цих платежів дана перевірка не виконується</p>		AG01	T015
Коли <b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) поданий у форматі IBAN, то:	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN		
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	AC03	T003
= збігаються коди банку (МФО) 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
=== <i>Особливості перевірки для рас.009:</i> Якщо ролі Отримувача (Creditor) і Агента отримувача (Creditor Agent) збігаються і реквізит <b>Агент отримувача</b> (Creditor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає Агента отримувача за реквізитом <b>Отримувач</b> (Creditor)	CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Коли <b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) знаходиться в банку/філії (а не в ASPSP), то:	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN		
= він має бути поданий у форматі IBAN;		AC03	T007



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду.		AC03	T009
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволим (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);		AC03	T011
Значення реквізиту <b>Локальний інструмент</b> (Local Instrument) / <b>Код</b> (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»</i>	CdtTrfTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
Значення реквізиту <b>Призначення</b> (Purpose) / <b>Код</b> (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	CdtTrfTxInf/Purp/Cd	FF07	T017
<i>Наявність коштів та відсутність обмежень</i>			
Достатня кількість коштів на технічному рахунку (ТКР) з урахуванням установлених лімітів ЛТК	–	AM04	M001
Не вистачає коштів на технічному субрахунку філії (ТРФ) з урахуванням установлених лімітів ЛТК		AM04	M002
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для технічного рахунку (ТКР)		AM13	M003
Перевищено денний ліміт початкових оборотів (ЛПО), установлений для на технічного субрахунку філії (ТРФ)		AM21	M004

*Примітка.* ЦОСЕП у повідомленнях **pacс.008/pacс.009** перевіряє правильність ключового розряду коду ЄДРПОУ тільки в реквізитах **Платник** (Debtor), **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Отримувач** (Creditor), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor), **Ініціатор** (Initiating Party). В інших реквізитах – не перевіряє.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

## 5.2. Специфічні перевірки для *расс.008*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо <b>Платник</b> (Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «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
Якщо <b>Отримувач</b> (Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T019
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T013
Якщо <b>Фактичний платник</b> (Ultimate Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtDbtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021
Якщо <b>Фактичний отримувач</b> (Ultimate Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>UltmtCdtr</b> /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ <b>UltmtCdtr</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtCdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T022
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>UltmtCdtr</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T023
Якщо <b>Ініціатор</b> (Initiating Party) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC»)		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок В CdtTrfTxInf/ <b>InitgPty</b> /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T025
В реквізиті <b>Інформація щодо переказу</b> (Remittance Information) має бути обов'язково бути 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	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf містить або CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd або CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd	RR07	T026



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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>рас.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 Блок В 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 Блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	RR06	T028



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00

### 5.3. Специфічні перевірки для *расс.009*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Правильний ключовий розряд коду ЄДРПОУ <b>Платника</b> (Debtor) (перевірка виконується, якщо довжина коду дорівнює 8 символів)	CdtTrfTxInf/ <b>Dbtr</b> /FinInstnId/Othr/Id	BE16	T012
Правильний ключовий розряд коду ЄДРПОУ <b>Отримувача</b> (Creditor) (перевірка виконується, якщо довжина коду дорівнює 8 символів)	CdtTrfTxInf/ <b>Cdtr</b> /FinInstnId/Othr/Id	BE17	T013
<b>Рахунок Платника</b> (Debtor Account) завжди є рахунком у банківській установі-учаснику СЕП. Зважаючи на це, до реквізиту «Рахунок Платника» застосовуються перевірки, визначені в п.5.1 для рахунку, що знаходиться в банку/філії.	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	див. п.5.1	див. п.5.1
<b>Рахунок Отримувача</b> (Creditor Account) завжди є рахунком у банківській установі-учаснику СЕП. Зважаючи на це, до реквізиту «Рахунок Отримувача» застосовуються перевірки, визначені в п.5.1 для рахунку, що знаходиться в банку/філії	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	див. п.5.1	див. п.5.1



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/47567  
від 14.06.2021 16:00