

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

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

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

на 27 аркушах

Версія 1.2

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

ІСТОРИЯ ЗМІН

| Дата | Версія | Опис |
|---------------|--------|---|
| 31.03.2021 | 1.0 | Затверджено за № В/52-0008/25267 (з умовами перевірки повідомлень расс.009). |
| 14.06.2021 | 1.1 | Затверджено за № В/52-0008/47567 Уточнено формулювання перевірок і коди помилок для расс.009. Додано перевірки для расс.008 |
| Вересень 2021 | 1.2 | Рекомендації щодо оброблення помилки DU01 в САБ перенесено в документ «СЕР-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Загальні принципи надання зворотного зв'язку» |

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</i> , <i>расс.009</i> у ЦОСЕП..... | 3 |
| 3. Участь відправника в СЕР | 4 |
| 4. Перевірки <i>расс.008</i> , <i>расс.009</i> рівня повідомлення в цілому..... | 4 |
| 4.1. Унікальність ідентифікатора повідомлення <i>расс.008</i> , <i>расс.009</i> | 5 |
| 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) | 10 |
| 4.4. Специфічні перевірки для <i>расс.008</i> | 12 |
| 4.5. Специфічні перевірки для <i>расс.009</i> | 16 |
| 5. Потрансакційні перевірки <i>расс.008</i> , <i>расс.009</i> | 18 |
| 5.1. Перевірки, спільні для <i>расс.008</i> і <i>расс.009</i> | 19 |
| 5.2. Специфічні перевірки для <i>расс.008</i> | 23 |
| 5.3. Специфічні перевірки для <i>расс.009</i> | 26 |



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 Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

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 *pac.s.008*, *pac.s.009* рівня повідомлення в цілому

ЦОСЕП діагностує помилку за допомогою повідомлення *pac.s.002* як «відхилення повідомлення в цілому», тобто у блоці **В Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (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 *pac.s.008/pac.s.009* вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає *pac.s.002* тому відправнику, що визначений засобами СКЗІ.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

4.1. Перевірки, спільні для *racs.008* і *racs.009*

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | 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 ЦОСЄП) або дату, на один день меншу від неї | блок А GrpHdr/CreDtTm | RR04 | H037 |
| <i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i> | | | |
| 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 |
| Інструктуючий агент (Instructing Agent), вказаний в повідомленні, є відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ | блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | AGNT | H005 |
| Інструктуючий (Instructing Agent) та Проінструктований (Instructed Agent) агенти є різними безпосередніми учасниками СЕП. Збіжність допускається тільки тоді, коли платіж здійснюється за ЦП (DVP) — тобто коли в реквізиті Призначення категорії (Category Purpose) реквізит нижчого рівня Код (Code) дорівнює «DVRM» | 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 Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| 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: Агент платника (Debtor Agent), Агент отримувача (Creditor Agent) і всі вказані Агенти-посередники на ланцюгу передавання платежу між ними (в разі їх наявності): – Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1); – Агент-посередник 1 (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 расcs.009:</i> = у разі відсутності в трансакції реквізиту Агент платника (Debtor Agent) справжній Агент платника для виконання перевірки визначається за реквізитом Платник (Debtor) = у разі відсутності в трансакції реквізиту Агент отримувача (Creditor Agent) справжній Агент отримувача для виконання перевірки визначається за реквізитом Отримувач (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) Агент платника (Debtor Agent) і Інструктуючий агент (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/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> | AGNT | H008 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Якщо в ланцюгу ролей (отримання) банки Агент отримувача (Creditor Agent) і Проінструктований агент (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 Реквізити транзакції (Credit Transfer Transaction Information) (тобто блоків В) у повідомленні дорівнює кількості транзакцій, вказаній в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions) в блоці А | Блок В CdtTrfTxInf блок А GrpHdr/NbOfTxs | AM18 | H022 |
| Кількість транзакцій, вказана в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 транзакцій) <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 транзакцій (Original Number Of Transactions)» буде вказано число 9999.</i> | блок А GrpHdr/NbOfTxs | DS0K | H045 |
| Сума транзакцій у повідомленні (сума реквізитів Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) за всіма транзакціями блоку В дорівнює вказаній в блоці А в реквізиті Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) | 1) блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt 2) блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt | AM10 | H023 |
| Властивість Валюта (Ccy) реквізиту Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) наразі може бути тільки "UAH" | блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy | CURR | H024 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| 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 Дата міжбанківського переказу (InterbankSettlement 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 Дата міжбанківського переказу (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 Деталі виконання (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 Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (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 ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення packs.008/packs.009 незалежно від змісту трансакцій. Це такі обмеження:</i> | | | |
| Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення packs.008/ packs.009 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 Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| <p>Заборолені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – Агента платника (Debtor Agent)</p> <p><i>Особливості перевірки для pacs.009:</i> = у разі відсутності в трансакції реквізиту Агент платника (Debtor Agent) справжній Агент платника для виконання перевірки визначається за реквізитом Платник (Debtor)</p> | <p>Блок В</p> <p>1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId</p> | AC06 | A014 |
| <p>Заборолені платежі у відповідь на безпосереднього учасника-отримувача повідомлення <i>pacs.008/ pacs.009</i></p> <p>Можливі причини: = заблоковано учасника = заблоковано рахунок учасника</p> | – | AC06 | A002 |
| <p>Заборолені всі платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – Агента отримувача (Creditor Agent)</p> <p><i>Особливості перевірки для pacs.009:</i> = у разі відсутності в трансакції реквізиту Агент отримувача (Creditor Agent) справжній Агент отримувача для виконання перевірки визначається за реквізитом Отримувач (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 Інструктуючим (Instructing Agent) та Проінструктованим (Instructed Agent) агентами 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 Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

4.2. 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 / 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: = оплату 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 Дата та час (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 Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = сума платежу – Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount), включаючи валюту платежу | CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt | | |
| = номер рахунку платника в реквізиті Рахунок Платника (Debtor Account) поданий у форматі IBAN та збігається з IBAN, що був вказаний в угоді | CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN | | |
| = Агент платника (Debtor Agent) не є ASPSP | CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry | | |
| === <i>Особливості перевірки для рас.009:</i> Якщо ролі Платника (Debtor) і Агента платника (Debtor Agent) збігаються і реквізит Агент платника (Debtor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента платника для виконання перевірки за реквізитом Платник (Debtor) | CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry | | |
| = номер рахунку отримувача в реквізиті Рахунок Отримувача (Creditor Account) поданий у форматі IBAN та збігається з IBAN, що був вказаний в угоді | CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN | | |
| = Агент отримувача (Creditor Agent) не є ASPSP | CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry | | |
| === <i>Особливості перевірки для рас.009:</i> Якщо ролі Отримувача (Creditor) і Агента отримувача (Creditor Agent) збігаються і реквізит Агент отримувача (Creditor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента отримувача для виконання перевірки за реквізитом Отримувач (Creditor) | CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry | | |
| Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) не може бути вказано за пропрієтарним довідником (тобто в ньому не може бути присутнім реквізит нижчого рівня Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary)) | блок А GrpHdr/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry | RR04 | DE15 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--------------------------|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| 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>samt.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.

4.3. Специфічні перевірки для *pacv.008*

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Агент платника (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 |
| = якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP | Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” | RC09 | H011 |
| Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним: | Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП | Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP” | RC10 | H017 |
| = якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP | Якщо Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” | RC10 | H018 |
| Якщо Агента платника (Debtor Agent) 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/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” | | |
| = або вказаного Інструкуючого агента (Instructing Agent) – для випадку, коли банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП, | блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | RC09 | H013 |
| = або вказаного Попередньоінструкуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1) – для випадку, коли банк, вказаний в довіднику ASPSP, є опосередкованим учасником СЕП. | Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | RC09 | H012 |
| Якщо Агента отримувача (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/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” | | |
| = або вказаного Проінструктованого агента (Instructed Agent) – для випадку, коли банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП, | блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | RC10 | H028 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = або вказаного Агента-посередника 1 (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 Попередньоінструктуючий Агент 1 (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 Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то він має бути наявний в довіднику учасників СЕП | Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | AGNT | H021 |
| Якщо присутня роль Попередньоінструктуючий Агент 1 (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 |
| = Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) ідентифікований як банк | Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP” | | |
| = Інструктуючий агент (Instructing Agent) – головний банк 3 моделі | блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |
| = Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) – його філія за 3 моделлю | Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |
| = Агент платника (Debtor Agent) ідентифікований як ASPSP | CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” | | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (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 |
| = Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) ідентифікований як банк | Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" | | |
| = Проінструктований агент (Instructed Agent) – головний банк 3 моделі | блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |
| = Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) – його філія за 3 моделлю | Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |
| = Агент отримувача (Creditor Agent) ідентифікований як ASPSP | CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "ASP" | | |
| Якщо роль Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account) | Блок В 1) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1 2) CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1Acct | RR04 | H043 |
| Якщо роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) відсутня, то має бути відсутнім також реквізит Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account) | Блок В 1) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 2) CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct | RR04 | H044 |
| <i>Додатково перевіряється відсутність таких обмежень:</i> | | | |
| Заборонені всі початкові платежі опосередкованого учасника СЕП – Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1) | Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | AC06 | A016 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Заборонені всі платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЕП – Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1) | блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | AC06 | A017 |

4.4. Специфічні перевірки для *pacs.009*

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = він і Отримувач (Creditor) мають бути різними (зважаючи на правило оформлення, коли платіж адресовано на власний рахунок фінансової установи в її балансі, то реквізит Агент отримувача (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 Агент платника (Debtor Agent), то: | Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt | | |
| = Платник (Debtor) може бути ідентифікованим тільки як банківська установа (а не ASPSP) | Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" | AGNT | H007 |
| = Платник (Debtor) має бути наявним в довіднику учасників СЕП | CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | RC09 | H034 |
| Якщо відсутній реквізит Агент отримувача (Creditor Agent), то: | Блок В CdtTrfTxInf/CdtrAgt | | |
| = Отримувач (Creditor) може бути ідентифікованим тільки як банківська установа (а не ASPSP) | Блок В CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" | AGNT | H007 |
| = Отримувач (Creditor) має бути наявним в довіднику учасників СЕП | Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | RC10 | H036 |
| Якщо банк-учасник СЕП відправляє власні платежі (тобто Платник (Debtor) ідентифікований як банківська установа і відсутній реквізит Агент платника (Debtor Agent)), проте цей банк не є Інструктуючим агентом (Instructing Agent), то Платник має бути філією з моделі, а Інструктуючий агент – його головним банком | Блок В 1) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtTrfTxInf/DbtrAgt 3) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | AGNT | H033 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

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

5. Потрансакційні перевірки *pacv.008, pacv.009*

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

- у блоці В **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус** (Original Group Information And Status) у реквізиті **Статус групи** (Group Status) вказує статус “PART” (повний шлях до реквізиту – FIToFIPmtStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts);



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

- 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 *pacs.008* і *pacs.009*

| 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"> – 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; – має таку саму суму, як і дана; – була відхилена з причини, відмінної від «не-унікальний UETR» | <p>блок В</p> <p>CdtTrfTxInf/PmtId/UETR</p> <p>CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt</p> | DU03 | DU03 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
 Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
 від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| 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 | блок В CdtTrfTxInf/PmtId/UETR CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt | DU03 | DU04 |
| <i>Дотримання умов розміщення реквізитів та групування повідомлення</i> | | | |
| Валюта трансакції збігається з валютою, вказаною в блоці А для реквізиту Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) | блок В GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy | AM11 | T001 |
| <i>Коректність реквізитів платіжної операції</i> | | | |
| Коли Рахунок Платника (Debtor Account) поданий у форматі IBAN, то: | блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN | | |
| = IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів; | блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN | AC02 | T002 |
| = збігаються коди банку (МФО) в складі IBAN Рахунку Платника та в ідентифікації Агента платника (Debtor Agent) у реквізиті нижчого рівня Ідентифікатор учасника платіжної системи (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 Агент платника (Debtor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає справжнього Агента платника для виконання перевірки за реквізитом Платник (Debtor) | CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Коли Рахунок платника (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 дозволим (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ); | | AC02 | T010 |
| = якщо для учасника-відправника встановлено заборону власних видаткових операцій, то балансовий рахунок в аналітичному рахунку відповідає дозволим у цьому режимі <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 | | AG01 | T015 |
| Коли Рахунок Отримувача (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 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = збігаються коди банку (МФО) в складі IBAN Рахунку Отримувача (Creditor Account) та в ідентифікації Агента отримувача (Creditor Agent) у реквізиті нижчого рівня Ідентифікатор учасника платіжної системи (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 Агент отримувача (Creditor Agent) відсутній, то ЦОСЕП визначає Агента отримувача за реквізитом Отримувач (Creditor) | CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId | | |
| Коли Рахунок Отримувача (Creditor Account) знаходиться в банку/філії (а не в ASPSP), то: | блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN | | |
| = він має бути поданий у форматі IBAN; | | AC03 | T007 |
| = 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 дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ); | | AC03 | T011 |
| Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»</i> | CdtTrfTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd | FF05 | T016 |
| Значення реквізиту Призначення (Purpose) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i> | CdtTrfTxInf/Purp/Cd | FF07 | T017 |
| <i>Наявність коштів та відсутність обмежень</i> | | | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|--------------------------|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| 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 технічного субрахунку філії (ТРФ) | | AM21 | M004 |

Примітка. ЦОСЕП у повідомленнях **pacs.008/pacs.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.

5.2. Специфічні перевірки для pacs.008

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Якщо Платник (Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: | Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC») | | |
| = довжина коду має дорівнювати 8 символів; | Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id | BE16 | T018 |
| = виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ | Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id | BE16 | T012 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|---|--|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| Якщо Отримувач (Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: | Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId і CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC») | | |
| = довжина коду має дорівнювати 8 символів; | Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id | BE17 | T019 |
| = виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ | Блок В CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id | BE17 | T013 |
| Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: | Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId і CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC») | | |
| = довжина коду має дорівнювати 8 символів; | Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id | BE15 | T020 |
| = виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ | Блок В CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id | BE15 | T021 |
| Якщо Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: | Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId і CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «USRC») | | |
| = довжина коду має дорівнювати 8 символів; | Блок В CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id | BE15 | T022 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ | Блок В CdtTrfTxInf/ UltmtCdtr /Id/OrgId/Othr/Id | BE15 | T023 |
| Якщо Ініціатор (Initiating Party) є юридичною особою і в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то: | Блок В якщо блок В містить реквізит CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId і CdtTrfTxInf/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry вказує на код ЄДРПОУ (має значення «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 |
| В реквізиті Інформація щодо переказу (Remittance Information) має бути обов'язково заповнений один з блоків нижчого рівня – Неструктурована форма (Unstructured) або Структурована форма (Structured), проте не можуть бути одночасно наявні обидва блоки | Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf містить або CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd або CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd | RR07 | T026 |
| Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці Сплата податків (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/TtlIntrBkStlmAmt Property Ccy | RR06 | T027 |
| Якщо в блоці Сплата податків (Tax Remittance) кількість блоків « Запис (Record)» більша за 1, то: | Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd | | |
| = у кожному блоці Запис (Record) наявний реквізит Сума податку (Total Amount)» | Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt | RR06 | T029 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|---|--------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| = Суми окремих видів податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), разом складають загальну суму переказу за даною трансакцією (тобто їх загальна сума дорівнює значенню реквізиту Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)) | Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt | RR06 | T028 |
| Якщо в блоці Сплата податків (Tax Remittance) знаходиться тільки один блок «Запис (Record)» і в ньому наявний реквізит Сума податку (Total Amount), то ця сума податку має дорівнювати сумі переказу за даною трансакцією (значенню реквізиту Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)) | Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt | RR06 | T028 |

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 Платника (Debtor) (перевірка виконується, якщо довжина коду дорівнює 8 символів) | CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/Othr/Id | BE16 | T012 |
| Правильний ключовий розряд коду ЄДРПОУ Отримувача (Creditor) (перевірка виконується, якщо довжина коду дорівнює 8 символів) | CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/Othr/Id | BE17 | T013 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30

| Зміст перевірки | Повний шлях до реквізиту | Код помилки | |
|--|--|-------------------|----------------------|
| | | Довідник ISO | Довідник помилок СЕП |
| <p>Рахунок Платника (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.</p> | <p>блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN</p> | <p>див. п.5.1</p> | <p>див. п.5.1</p> |
| <p>Рахунок Отримувача (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</p> | <p>блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN</p> | <p>див. п.5.1</p> | <p>див. п.5.1</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0008/83588
від 01.10.2021 17:30