

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 1 жовтня 2021 року № 10

Зі змінами

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

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

на 30 аркушах

Версія 1.3

2022 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

ІСТОРІЯ 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
01.10.2021	1.2	Затверджено Радою СЕП протокол № 10 Рекомендації щодо оброблення помилки DU01 в САБ перенесено в документ «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Загальні принципи надання зворотного зв'язку»
квітень 2022	1.3	Додано або змінено умови перевірок відповідно до змін в специфікаціях, затверджених рішенням Ради СЕП від 22.02.2022, протокол № 12, і до особливостей роботи інших установ та ASPSP в СЕП, для кодів помилок СЕП: H024, T001, H058, H059, H060, A019, H014, H017, H008, H019, H033, H038, T006, T015, T007, T018, T019, T032, T033, T034, T035, T036 Додано роз'яснення, за яким реквізитом визначається Агент платника / Агент отримувача в умовах перевірки Расс.009

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 расс.008, расс.009 у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП	4
4. Перевірки расс.008, расс.009 рівня повідомлення в цілому.....	4
4.1. Перевірки, спільні для расс.008 і расс.009	6
4.2. Перевірки в разі оплати за цінні папери (DVP)	12
4.3. Специфічні перевірки для расс.008.....	14
4.4. Специфічні перевірки для расс.009.....	18
5. Потрансакційні перевірки расс.008, расс.009	20
5.1. Перевірки, спільні для расс.008 і расс.009	21
5.2. Специфічні перевірки для расс.008.....	26
5.3. Специфічні перевірки для расс.009.....	29



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

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

1. 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.

2. 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.

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

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

5. У перевітках **pacs.009** ураховується правило оформлення повідомлення: коли фінансова установа платить сама за себе, то реквізит **Агент платника** (Debtor Agent) вказувати не треба. Тобто установа, що відіграє роль "Агент платника", визначається:

- в разі наявності в трансакції реквізиту **Агент платника** (Debtor Agent) – за цим реквізитом (Блок B, CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId),



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

- у разі відсутності – за реквізитом **Платник** (Debtor) (Блок В, CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId).

Аналогічно, ураховується правило: коли платіж адресовано на власний рахунок фінансової установи в її балансі, то реквізит **Агент отримувача** (Creditor Agent) вказувати не треба. Тобто установа, що відіграє роль "Агент отримувача", визначається:

- в разі наявності в трансації реквізиту **Агент отримувача** (Creditor Agent) – за цим реквізитом (Блок В, CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId),
- у разі відсутності – за реквізитом **Отримувач** (Creditor) (Блок В, CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId).

Відповідно в колонці "Повний шлях до реквізиту" замість конкретного тегу Dbtr або DbtrAgt (чи Cdtr або CdtrAgt) вказано можливий вибір одного із цих тегів у фігурних дужках – наприклад, {Dbtr або DbtrAgt}.

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). Коді 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 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).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід-ник 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 ЦОСЕР) 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 у 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 « DVPM »	блок А 1) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 3) GrpHdr/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	AGNT	H006



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
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)	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	AGNT	H025
<i>Особливості перевірки для расс.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)	блок В 1) CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId 3) CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 4) CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbIdMmbId		
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 ЦОСЄП»	–	AGNT	H007
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Кількість екземплярів блоку Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) (тобто блоків В) у повідомленні дорівнює кількості трансакцій, вказаній в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions) в блоці А	Блок В CdtTrfTxInf блок А GrpHdr/NbOfTx	AM18	H022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Кількість транзакцій, вказана в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обгрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 транзакцій) <i>Примітка. Якщо в расс.008/расс.009 у цьому реквізиті буде вказано число, більше за 9999, то у повідомленні расс.002 в реквізиті «Оригінальна кількість транзакцій» (Original Number Of Transactions)» буде вказано число 9999.</i>	блок А GrpHdr/NbOfTx	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) входить до переліку тих валют, з якими працює СЄП. <i>Примітка. Оскільки наразі валюта може бути тільки "UAH", то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЄП з кількома валютами</i>	блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy блок В GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy	CURR	H024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Для всіх трансацій, включених в одне повідомлення, має бути однаковою валюта трансації (властивість Валюта (Ccy) реквізиту Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)), причому вона повинна збігатися з властивістю Валюта (Ccy) реквізиту Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) в заголовку повідомлення. <i>Примітка. Оскільки наразі СЕП працює тільки в національній валюті, то перевірка виконується на рівні технологічного контролю. Перевірка на логічному рівні передбачена на майбутнє в разі роботи СЕП з кількома валютами</i>	1) блок В GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy 2) блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt Property Ccy	AM11	T001
Усі UETR, вказані в трансаціях даного повідомлення, мають бути різними	блок В CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	DU03	H050
Реквізит Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) може бути вказаний або в заголовку повідомлення (в блоці А), або в трансації(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 трансацій	блок А GrpHdr/IntrBkSttlmDt блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H042
У разі вказання реквізиту Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) на рівні трансацій, значення цього реквізиту має збігатися у всіх трансаціях	блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H059



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Реквізит Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) має дорівнювати поточній даті, з якою наразі працює ЦОСЕП	блок А GrpHdr/IntrBkSttlmDt або блок В CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	RR04	H060
Блок Деталі виконання (Payment Type Information) може бути вказаний або в заголовку повідомлення (в блоці А), або в транзакції(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
У разі вказання Локального інструменту (Local Instrument) за пропрієтарним довідником Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary), що означає, що повідомлення містить платіжну інструкцію інструменту Forced Debit або з відображення розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР», то повідомлення має містити тільки одну транзакцію	блок А GrpHdr/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	RR04	H058
<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 pacs.008/pacs.009 незалежно від змісту транзакцій. Це такі обмеження:			
Заборонені всі початкові платежі безпосереднього учасника-відправника повідомлення pacs.008/ pacs.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 СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Для філії 4 моделі встановлено спосіб ранкового завантаження лімітів "заборонити початкові платежі до надходження команди від головного банку на встановлення ліміту", і з початку календарного дня головний банк ще не встановлював ліміти	—	AC06	A019

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 pacs.008 або pacs.009 , 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 (camt.091), на який йде посилання в pacs.008 / pacs.009 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
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
= 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 pacs.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		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
=== <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 ЦОСЄП 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
Депозитарій, в якому укладено угоду, за яку виконується оплата, наявний в довіднику депозитаріїв, з якими працює СЄП (йдеться про Депозитарій, який відправив до ЦОСЄП camt.091 про дану угоду)		RR04	DE16

Примітка. ЦОСЄП у рамках специфічних перевірок «платежів за ЦП» не звіряє відповідність **Агента платника** (Debtor Agent) та **Агента отримувача** (Creditor Agent) з реквізитами угоди. ЦОСЄП 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 **рас.008**

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Агент платника (Debtor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
= якщо його ідентифіковано як учасника СЄП, то – в довіднику учасників СЄП	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		
= якщо його ідентифіковано як учасника СЄП, то – в довіднику учасників СЄП	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 в ланцюгу ролей (відправка) Агент платника (Debtor Agent) і Інструктуючий агент (Instructing Agent) є різними, причому Агент платника є учасником СЄП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H008
Якщо в ланцюгу ролей (отримання) банки Агент отримувача (Creditor Agent) і Проінструктований агент (Instructed Agent) є різними, причому Агент отримувача є учасником СЄП (а не ASPSP), то вони мають бути філією і головним банком 3 моделі	Блок В CdtTrfTxInf/ Cdtr Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H019



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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 обслуговуючий 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 обслуговуючий 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 обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є безпосереднім учасником СЕП,	Блок А GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H028
= або вказаного Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1) – для випадку, коли обслуговуючий банк, вказаний в довіднику ASPSP, є опосередкованим учасником СЕП.	Блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H029
Якщо присутня роль 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то він має бути наявний в довіднику учасників СЄП	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 учасник СЄП	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"		
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 учасник СЄП	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		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
= 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 Попередньоін- структуючого 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 СЄП – Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1)	Блок В CdtTrfTxInf/PrvsInstgAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC06	A016
Заборонені платежі у відповідь на опосередкованого учасника СЄП – Агента-посередника 1 (Intermediary Agent 1)	блок В CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC06	A017

4.4. Специфічні перевірки для рас.009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
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
Агент платника має:			
= бути ідентифікованим як учасник СЄП;	CdtTrfTxInf/{Dbtr або DbtrAgt}/ FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry доповнює "SEP"	AGNT	H033
= бути наявним в довіднику учасників СЄП	Блок В CdtTrfTxInf/{Dbtr або DbtrAgt}/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H014
Агент отримувача має:			
= бути ідентифікованим як учасник СЄП;	CdtTrfTxInf/{Cdtr або CdtrAgt}/ FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry доповнює "SEP"	AGNT	H038
= бути наявним в довіднику учасників СЄП	Блок В CdtTrfTxInf/{Cdtr або CdtrAgt}/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H017
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
Якщо присутній реквізит Агент отримувача (Creditor Agent), то	Блок В CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЕР
Якщо Агент платника не є одночасно Інструктуючим агентом (Instructing Agent), то Агент платника має бути філією 3 моделі, а Інструктуючий агент – його головним банком	Блок В 1) CdtTrfTxInf/{Dbtr або DbtrAgt}/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H008
Якщо Агент отримувача не є одночасно Проінструктованим агентом (Instructed Agent), то Агент отримувача має бути філією 3 моделі, а Проінструктований агент – його головним банком	Блок В 1) CdtTrfTxInf/{Cdtr або CdtrAgt}/FinInstnId/ClrSysMmbId 2) GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H019
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 *pacs.008*, *pacs.009*

ЦОСЕРП діагностує помилки в окремих транзакціях, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *pacs.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 СЕР НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

- 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	
		Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR має бути унікальним 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: – 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»	блок B CdtTrfTxInf/PmtId/UETR CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	DU03	DU03



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Якщо учасник повторно надсилає до ЦОСЄП 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>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
= збігається код ID НБУ 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 ЦОСЄП визначає справжнього Агента платника для виконання перевірки за реквізитом Платник (Debtor)	CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Коли Рахунок платника (Debtor Account) знаходиться в установі учасника СЄП (а не в ASPSP), то:	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858

від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
= він має бути поданий у форматі IBAN <i>Примітка. Якщо буде прийнято рішення, що ASPSP відкривають рахунки також у форматі IBAN, то зі схеми буде вилучено можливість вказання рахунку в іншому форматі, ніж IBAN, тому цю перевірку також буде вилучено</i>		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. У разі заборони власних видаткових операцій банку, що обслуговує ASPSP, усі платежі, для яких ASPSP є Агентом платника (Debtor Agent), трактуються як клієнтські, тому для цих платежів дана перевірка не виконується.</i> Коли Агентом платника є не ASPSP, то ЦОСЄП аналізує, чи є операція власною видатковою, виключно на підставі балансового рахунку в Рахунку платника і не аналізує, до якої категорії установ належить Платник (Debtor) згідно з вказаними в його ідентифікації реквізитами		AG01	T015



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
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
= збігається код ID НБУ 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 ЦОСЄП визначає Агента отримувача за реквізитом Отримувач (Creditor)	CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Коли Рахунок Отримувача (Creditor Account) знаходиться в установі учасника СЄП (а не в ASPSP), то:	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN		
= він має бути поданий у форматі IBAN; <i>Примітка. Якщо буде прийнято рішення, що ASPSP відкривають рахунки також у форматі IBAN, то зі схеми буде вилучено можливість вказання рахунку в іншому форматі, ніж IBAN, тому цю перевірку також буде вилучено</i>		AC03	T007
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду.		AC03	T009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
= 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>	блок В CdtTrfTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
Значення реквізиту Призначення (Purpose) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	блок В CdtTrfTxInf/Purp/Cd	FF07	T017
Коли наявний реквізит Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent), то в ньому є хоча б один з реквізитів нижчого рівня (або обидва з них): = Код (Code) = Інформація про інструкцію (Instruction Information)	блок В 1) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt 2) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/Cd 3) CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf	RR04	T036
<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 технічного субрахунку філії (ТРФ)		AM21	M004

Примітка. ЦОСЄП 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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



B/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

5.2. Специфічні перевірки для *расс.008*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід-ник 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
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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
= 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
= 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього pacs.008	Блок В CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy Блок А GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt 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
= 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

5.3. Специфічні перевірки для *расс.009*

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Рахунок Платника (Debtor Account) завжди є рахунком у банківській установі-учаснику СЄП. Зважаючи на це, до реквізиту «Рахунок Платника» застосовуються перевірки, визначені в п.5.1 для рахунку, що знаходиться в установі учасника СЄП	блок В CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	див. п.5.1	див. п.5.1
Рахунок Отримувача (Creditor Account) завжди є рахунком у банківській установі-учаснику СЄП. Зважаючи на це, до реквізиту «Рахунок Отримувача» застосовуються перевірки, визначені в п.5.1 для рахунку, що знаходиться в установі учасника СЄП	блок В CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	див. п.5.1	див. п.5.1
Якщо Платник (Debtor) є банком-нерезидентом, то в його ідентифікації:	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T032
= BICFI (Код BIC) обов'язково присутній;	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/BICFI		
= Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) дорівнює «000000» (6 нулів).	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= Identification (Ідентифікатор) дорівнює "000000000" (9 нулів);	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/Othr/Id		
Якщо Платник (Debtor) НЕ є банком-нерезидентом, то в його ідентифікації:	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry НЕ дорівнює "NRB"		
= Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) НЕ дорівнює «000000» (6 нулів).	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	T034
= Identification (Ідентифікатор) є кодом ЄДРПОУ, тобто:	блок В CdtTrfTxInf/ Dbtr /FinInstnId/Othr/Id		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
а) складається рівно з 8 цифр і не дорівнює "00000000" (8 нулів);		BE16	T018
б) має правильний ключовий розряд коду ЄДРПОУ		BE16	T012
Якщо Отримувач (Creditor) є банком-нерезидентом, то в його ідентифікації:	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T033
= BICFI (Код BIC) обов'язково присутній;	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/BICFI		
= Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) дорівнює «000000» (6 нулів).	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= Identification (Ідентифікатор) дорівнює "0000000000" (9 нулів);	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/Othr/Id		
Якщо Отримувач (Creditor) НЕ Є банком-нерезидентом, то в його ідентифікації:	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry НЕ дорівнює "NRB"		
= Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) НЕ дорівнює «000000» (6 нулів).	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	T035
= Identification (Ідентифікатор) є кодом ЄДРПОУ, тобто:	блок B CdtTrfTxInf/ Cdtr /FinInstnId/Othr/Id		
а) складається рівно з 8 цифр і не дорівнює "00000000" (8 нулів);		BE17	T019
б) має правильний ключовий розряд коду ЄДРПОУ		BE17	T013



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/27858
від 15.04.2022 10:32