

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21

**Система електронних платежів
Національного банку України
(версія СЕП-4.1).
Миттєвий переказ СЕП**

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
рас.028, рас.002
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *рас.028*
та коди помилок**

на 7 аркушах

Версія 1.1

2024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
15.09.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/108824
Березень 2024	1.1	Оновлено термінологію

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В. Грибанов О.С. Глушко М.В.

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.

Зміст

1. Загальні відомості	3
1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки	3
2. Як за змістом <i>рас.002</i> відрізнити, чи відхилено <i>рас.008</i> чи <i>рас.028</i>	3
3. Перевірки <i>рас.028</i>	4
3.1. Участь відправника в СЕП і миттєвому переказі через СЕП.....	4
3.2. Перевірки змісту повідомлення	4
3.3. Особливості опрацювання кількох <i>рас.008</i> з одним і тим самим <i>MsgId</i>	6



1. Загальні відомості

1. Даний документ описує результати оброблення повідомлення *pacs.028* миттєвого переказу в ЦОСЕП і коди помилок, які за цими результатами отримує його відправник – учасник МП СЕП у повідомленні *pacs.002*.

У даному документі описано тільки ті перевірки та відповідні коди помилок, які свідчать про некоректне формування / негативні результати оброблення *pacs.028*. Коли *pacs.028* оброблений у ЦОСЕП успішно і містить інформацію про результати оброблення *pacs.008*, то для цієї ситуації коди помилок та описи перевірок, які їм відповідають і свідчать про негаразди з *pacs.008*, наведено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Миттєвий переказ. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pacs.008*, *pacs.002* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення *pacs.008* та коди помилок».

2. Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 миттєвого переказу СЕП *pacs.028*, *pacs.002*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки

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

- для *pacs.028* це – /Document/FIToFIPmtStsReq
- для *pacs.002* це – /Document/FIToFIPmtStsRpt/

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

3. Під *pacs.008*, *pacs.002* слід розуміти повідомлення *pacs.008*, *pacs.002*, що використовуються при виконанні миттєвого переказу СЕП.

4. Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).

5. Під «відправником» і «отримувачем» повідомлення *pacs.008* розуміються безпосередні учасники СЕП – учасники МП СЕП, що обмінюються з ЦОСЕП повідомленнями миттєвого переказу СЕП. При цьому:

- під «Відправником» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ;
- під «Отримувачем» – Проінструктований агент (Instructed Agent), вказаний Відправником у *pacs.008*.

6. 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. Як за змістом *pacs.002* відрізнити, чи відхилено *pacs.008* чи *pacs.028*

У *pacs.002*, що надається у відповідь на *pacs.028*, реквізит Статус групи (Group Status) (повний шлях до реквізиту – OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts) слід трактувати таким чином:

“АССС” – запитуваний *pacs.008* успішно проведено в ЦОСЕП;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

“RJCT” – запитуваний *pac.s.008* відхилено;

“PDNG” – даний *pac.s.028* відхилено, тому він не містить достовірної інформації про результати оброблення *pac.s.008* в ЦОСЕП.

Слід окремо звернути увагу на випадок, коли Статус групи (Group Status) дорівнює “PDNG”, а код помилки означає, що запитуваний *pac.s.008* в ЦОСЕП не знайдено. Інформацію про відсутність цього *pac.s.008* не можна вважати остаточною, оскільки за рахунок багатопотокової роботи як системи автоматизації учасника, так і ЦОСЕП можлива ситуація, що на момент надходження *pac.s.028* до ЦОСЕП насправді *pac.s.008* у ЦОСЕП отримано, проте його обробка ще не завершена, тому інформації про нього в БД немає; але після закінчення обробки він з’явиться. Саме тому в цьому разі *pac.s.028* вважається відхиленим, і на його підставі приймати рішення про *pac.s.008* неможливо.

Нижче в цьому документі розглянуто перевірки, які призводять до формування *pac.s.002* зі статусом “PDNG”. Для статусу “RJCT” всі перевірки, що призводили до відхилення *pac.s.008* під час його оброблення, розглянуто в додатку до специфікацій *pac.s.008* і *pac.s.002*.

3. Перевірки *pac.s.028*

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному пункті, у повідомленні *pac.s.002* як «відхилення повідомлення в цілому», автором відхилення є ЦОСЕП. Потрапаційного відхилення *pac.s.028* не передбачено.

Причину відхилення вказано в блоці у блоці В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status) (шлях – OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/) у блоці нижчого рівня Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information).

3.1. Участь відправника в СЕП і миттєвому переказі через СЕП

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
Відправник повідомлення є учасником МП СЕП	AGNT	TE07

Якщо в реквізитах *pac.s.028* 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.

3.2. Перевірки змісту повідомлення



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 ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Інструктуючий агент (Instructing Agent), вказаний у повідомленні, збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005
У реквізиті Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) перші 8 символів визначають тип повідомлення pacs.008 . <i>Перевірка виконується на рівні технологічного контролю</i>	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId		
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification), тобто ідентифікатор запитуваного pacs.008 , складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація» для повідомлень, що їх формує учасник-відправник. (у тому числі за рахунок того, що Код ID НБУ в складі ідентифікатора має дорівнювати Коду ID НБУ відправника повідомлення, перевіряється, що відправник повідомлення запитує тільки про «своє» платіжне повідомлення, тобто відправник pacs.028 збігається з відправником запитуваного pacs.008). При цьому дата в складі ідентифікатора не перевіряється	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	RR04	N002
<i>Відповідність змісту БД ЦОСЕП</i>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Інформація про повідомлення <i>pac.s.008</i> миттєвого переказу СЕП з вказаним Ідентифікатором оригінального повідомлення (Original Message Identification) наявна в базі даних ЦОСЕП. Можливі причини відсутності:	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId		
= строк зберігання <i>pac.s.008</i> за вказану дату вже вичерпано;		RR04	TM01
= такого повідомлення не надходило до ЦОСЕП взагалі;		RR04	KV03
= повідомлення в даний момент обробляється в ЦОСЕП, оброблення тільки розпочато, тому в БД ЦОСЕП інформацію про нього ще не занесено		RR04	KV03
Вказані в <i>pac.s.028</i> реквізити <i>pac.s.008</i> , про який запитується, збігаються з реквізитами <i>pac.s.008</i> в БД ЦОСЕП:		RR04	KV02
= Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time)	блок В TxInf/OrgnlGrpInf/OrgnlCreDtTm		
= UETR оригінальної трансакції (Original UETR)	блок В TxInf/OrgnlUETR		
= Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції (Original End To End Identification)	блок В TxInf/OrgnlEndToEndId		

3.3. Особливості опрацювання кількох *pac.s.008* з одним і тим самим *MsgId*

Слід окремо розглянути випадок, коли учасник-відправник кілька разів відправляє до ЦОСЕП *pac.s.008* з одним і тим самим *MsgId*. Очевидно, що ЦОСЕП може прийняти до виконання тільки перший з них, решта будуть відхилені з кодом помилки «не унікальний *MsgId*». Усі ці *pac.s.008* відрізняються реквізитом «Дата+час їх створення», а якщо учасник повторював один і той самий *pac.s.008*, то можуть навіть не відрізнятися.

Тому для того, щоб не надати учаснику хибну інформацію про відхилення *pac.s.008* з певним *MsgId*, ЦОСЕП у даній ситуації оброблятиме *pac.s.028* таким чином.

У разі наявності *pac.s.008* з вказаним *MsgId*, проведеного у ЦОСЕП:

- коли учасник-відправник в реквізиті **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> вказав правильну Дату+час формування проведеного *pac.s.008*, то – ЦОСЕП надаватиме достовірну інформацію про проведений *pac.s.008*;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

- коли ж учасник-відправник вказав іншу Дату+час (CreDtTm), то ЦОСЕП діагностує помилку «Вказані в ***pacs.028*** реквізити ***pacs.008***, про який запитується, не збігаються з реквізитами ***pacs.008*** в БД ЦОСЕП».

Коли ж усі екземпляри ***pacs.008*** з вказаним MsgId були відхилені у ЦОСЕП, то ЦОСЕП надаватиме інформацію саме про той екземпляр, Дату+час формування якого буде вказано в ***pacs.028***:

- якщо такого екземпляру не буде знайдено, то ЦОСЕП діагностуватиме помилку «Вказані в ***pacs.028*** реквізити ***pacs.008***, про який запитується, не збігаються з реквізитами ***pacs.008*** в БД ЦОСЕП»;
- якщо таких екземплярів буде кілька, то буде видано інформацію про останній з них за часом оброблення в ЦОСЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27