

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

Зі змінами, внесеними
Рішенням Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21

**Система електронних платежів
Національного банку України
(версія СЕП-4.0, СЕП-4.1)**

**Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022
rain.013, rain.014, camt.025
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень *rain.013, rain.014*
та коди помилок**

Версія 1.5

на **35** аркушах

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
10.08.2021	1.0	Надаються умови перевірки rain.013 Затверджено за №.В/52-0008/66501
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕПа № 10 Додано умови перевірки rain.014
03.06.2022	1.2	Затверджено за №.В/52-0008/40232 Термін "МФО" замінено на "Код ID НБУ" Додано умови перевірки rain.013 , пов'язані з: – вказанням Платника/Отримувача як банку-нерезидента; – обмеженнями роботи учасників та режимом роботи СЕП; – можливістю вказання для інструменту Forced Debit для списання з рахунків учасників СЕП у Національному банку номерів коррахунків банків та аналогічних їм рахунків інших установ (на відміну від того, що такі рахунки заборонені для вказання в платіжних інструкціях)
12.08.2022	1.3	Затверджено за №.В/52-0008/62269 Змінено умови перевірки для rain.013 , коди помилки T037 і PN02.
23.03.2023	1.4	Затверджено за №.В/52-0008/32669 Ураховано вимоги Постанови Правління НБУ від 26.07.2022 року № 158 "Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні" (скасовано можливість вказання рахунку в форматі, відмінному від IBAN, та визначено перелік балансових рахунків, на яких відкриваються рахунки користувачів у небанківських надавачів платіжних послуг).
05.05.2023	1.5	В/52-0008/53182 Додано перевірки коду юридичної особи, коди помилки T038, T039, T040, T041, T042
Березень 2024	1.5	Для версії СЕП-4.1 – без змін

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.



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

Зміст

1.	Загальні відомості	4
2.	Приймання <i>rain.013</i>, <i>rain.014</i> у ЦОСЕП.....	4
3.	Участь відправника в СЕП	5
4.	Структура перевірок <i>rain.013</i> та відображення їх у <i>rain.014</i>.....	5
5.	Перевірки <i>rain.013</i> рівня повідомлення в цілому	6
5.1.	Загальні перевірки	7
5.2.	Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	13
6.	Перевірки <i>rain.013</i> рівня «блоку В»	14
6.1.	Загальні перевірки	14
6.2.	Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»	17
6.3.	Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	18
7.	Потрансакційні перевірки <i>rain.013</i>	19
7.1.	Загальні перевірки	20
7.2.	Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»	24
7.3.	Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	25
7.4.	Додаткові перевірки в разі наявності в транзакції блоку "Додаткові дані" (Supplementary Data).....	25
8.	Перевірки <i>rain.014</i> рівня повідомлення в цілому	28
9.	Перевірки блока транзакцій <i>rain.014</i>.....	32
10.	Потрансакційні перевірки <i>rain.014</i>	34



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

1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень *pain.013*, *pain.014* від учасника СЕП.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pain.013*, *pain.014*, *camt.025*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

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

Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні.

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 *pain.013*, *pain.014* у ЦОСЕП

Під час приймання *pain.013*, *pain.014* від учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

- під «відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.
- коли йдеться про учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

У разі виявлення хоча б однієї помилки ЦОСЕП відхиляє *pain.013*, *pain.014* повністю.

У разі виявлення у повідомленні *pain.013* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *pain.014*. Згідно зі стандартом ISO 20022, для цих повідомлень код помилки зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).

У разі виявлення у повідомленні *pain.014* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *camt.025*. Оскільки структура *camt.025* не передбачає вказання коду помилки за довідником ISO, то коди помилок у квитанції та відповідно у даному документі подаються тільки за довідником помилок СЕП.

ЦОСЕП не виконує змістовних перевірок реквізитів блоків **Учасник, який встановив статус** (Originator).

ЦОСЕП перевіряє код ЄДРПОУ на кількість символів і правильність ключового розряду тільки в реквізитах **Платник** (Debtor), **Фактичний платник** (Ultimate Debtor), **Отримувач** (Creditor), **Фактичний отримувач** (Ultimate Creditor), **Ініціатор** (Initiating Party). В інших реквізитах – не перевіряє.

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.

Оскільки за змістом повідомлення *pain.014* неможливо визначити, в якому з інструментів, Credit Transfer або Forced Debit, його використано, то перевірки правил його формування, які є різними для цих інструментів, не виконуються.



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

Установлені в ЦОСЕП ліміти не впливають на обмін повідомленнями *rain.013*, *rain.014*.

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). Коди 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. Структура перевірок *rain.013* та відображення їх у *rain.014*

ЦОСЕП виконує перевірки повідомлення *rain.013* на трьох рівнях:

- повідомлення в цілому;
- кожного блока В;
- кожної транзакції в блоці В.

Причина відхилення вказується тільки на одному з зазначених рівнів у таких реквізитах (докладно див. специфікацію повідомлення *rain.014*):



Реквізит повідомлення pain.014	Рівень відхилення		
	rain.013 в цілому	Блок В в цілому	Тран-сакція
Блок В Статус групи (Group Status) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts	RJCT	RJCT	RJCT
Блок В Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	+	–	–
Блок С Статус платіжної інформації (Payment Information Status) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	–	RJCT	–
Блок С Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	–	+	–
Блок С Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts:	–	+	+
– ідентифікатори трансакції	–	+	+
– Статус трансакції (Transaction Status) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	–	–	RJCT
– Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	–	–	+

Автор встановлення статусу – **Учасник, який встановив статус (Originator)** – зазначається завжди на тому самому рівні в тому самому блоці **Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)**, де вказується причина відхилення (Reason).

5. Перевірки pain.013 рівня повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст **rain.013** в цілому. ЦОСЕП діагностує «відхилення повідомлення в цілому» за допомогою повідомлення **rain.014** таким чином:

1) у блоці В вказує **Статус групи (Group Status)** – “RJCT” та заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу (Status Reason Information)** з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі;

2) подає стільки блоків С, скільки блоків В було в повідомленні **rain.013**, у кожному з них:

- вказує тільки один реквізит **Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification)** з відповідного блоку В повідомлення **rain.013**,
- не включає в блок С перелік трансакцій.



5.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Безпосереднім учасником СЕП-отримувачем повідомлення rain.013 (далі – отримувач повідомлення) для даних перевірок є Агент платника (Debtor Agent), якщо він є безпосереднім учасником СЕП, або безпосередній учасник СЕП, через якого він працює:</p> <ul style="list-style-type: none"> – коли Агентом платника (Debtor Agent) є філія 3 моделі, то – її головний банк; – коли Агентом платника (Debtor Agent) є ASPSP, то: <ul style="list-style-type: none"> = в разі наявності ролі Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) отримувачем повідомлення є цей посередник або його головний банк за 3 моделлю, = в разі відсутності – визначається за довідником ASPSP на розсуд ЦОСЕП 	<p>блок В</p> <p>1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p> <p>2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId</p>		
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
<p>Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"</p>	<p>блок А</p> <p>CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/MsgId</p>	RR04	H026
<p>Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним</p>	<p>блок А</p> <p>CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/MsgId</p>	DU01	DU01
<p>У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї</p>	<p>блок А</p> <p>CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CreDtTm</p>	RR04	H037
<p>Кількість екземплярів блоку Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction) в усіх блоках В повідомлення дорівнює кількості трансакцій, вказаних у реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions)</p>	<p>блок В</p> <p>CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx</p> <p>блок А</p> <p>CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTx</p>	AM18	H022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
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
Кількість трансакцій, вказана в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення (а саме 9999 трансакцій)	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTxS	DS0K	H045
Сума трансакцій у повідомленні (сума реквізитів Проінструктована сума (Instructed Amount) за всіма трансакціями всіх блоків В повідомлення) дорівнює вказаній у реквізиті Контрольна сума (Control Sum)	1) блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt 2) блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum	AM10	H023
Усі UETR, вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	DU03	H050
Усі реквізити Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification) в блоках В мають бути різними	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtInfId	DU02	PN04
У всіх блоках В, включених в одне повідомлення, мають бути однаковими такі реквізити:	блок В		
= Агент платника (Debtor Agent),	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025
= Спосіб виконання платіжної інструкції (Payment Method)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd	RR04	PN06
Для всіх трансакцій, включених в одне повідомлення, має бути однаковим набір таких реквізитів: – Агент отримувача (Creditor Agent) – Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) (або його відсутність) – Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) (або його відсутність)	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/ FinInstnId/ClrSysMmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/ FinInstnId/ClrSysMmbId 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId	AGNT	H025



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
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
Коли Агент отримувача (Creditor Agent) є ASPSP, то має бути наявним Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1). Коли Агент отримувача (Creditor Agent) є учасником СЕП, то Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) має бути відсутнім.	блок В 1) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1	AB09	PN01
Коли Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, то може бути наявним Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2). Коли Агент платника (Debtor Agent) є учасником СЕП, то Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) має бути відсутнім.	1) блок А CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP” або “SEP” 2) блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2	AGNT	PN02
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є юридичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДР-ПОУ	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T042
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Агент платника (Debtor Agent) має бути наявним:	CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC09	H011
Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC10	H017
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC10	H018
Агент отримувача (Creditor Agent) збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ, або працює в СЕП через нього як посередника	блок В CdrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H051



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
Агент платника (Debtor Agent) та Агент отримувача (Creditor Agent) не збігаються	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H049
Агент платника (Debtor Agent) та Агент отримувача (Creditor Agent) є різними безпосередніми учасниками СЕП або працюють в СЕП через різних безпосередніх учасників	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H049
= якщо Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, і відповідно в трансакції вказано Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то в умові перевірки замість Агента платника аналізується Агент-посередник 2	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо Агент отримувача (Creditor Agent) є ASPSP, і відповідно в трансакції вказано Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то в умові перевірки замість Агента отримувача аналізується Агент-посередник 1	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= Зокрема: якщо Агент платника (Debtor Agent) є ASPSP, а в повідомленні не вказано Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то ЦОСЕП приймає <i>rain.013</i> тільки тоді, коли згідно з довідником ASPSP Агент платника не має розрахункового рахунку у відправнику <i>rain.013</i> або його філіях	блок В 1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
Якщо присутня роль Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		



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
= він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H021
= в довіднику ASPSP зазначено, що Агент отримувача (Creditor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H029
= якщо він є філією за моделлю з опосередкованою участю філій, то його головним банком має бути відправник pain.013		RC10	H057
Якщо присутня роль Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
– він наявний в довіднику учасників СЕП;		AGNT	H047
– в довіднику ASPSP зазначено, що Агент платника (Debtor Agent) працює через нього	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/MmbId	RC09	H048
<i>Поточні обмеження на обмін повідомленнями групи "Ініціювання/відкликання" між учасником-відправником та учасником-отримувачем ЦОСЕП перевіряє, щоб не були встановлені обмеження, які гарантовано призведуть до відхилення pain.013 незалежно від змісту запиту. Це такі обмеження:</i>			
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" від безпосереднього учасника-відправника повідомлення		RR04	AI01
Безпосередньому учаснику – відправнику повідомлення заборонено відправляти повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <i>Отримувач повідомлення</i>		RR04	AE26
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" на адресу <i>Отримувача повідомлення</i>		RR04	AI02



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
Режим роботи СЕП забороняє передавання повідомлень групи "Ініціювання / відкликання" між безпосереднім учасником-відправником повідомлення і <i>Отримувачем повідомлення</i> . <i>Примітка.</i> Перевірка діє в разі встановлення особливого регламенту роботи СЕП		RR04	AI04
Коли Агент платника (Debtor Agent) не є безпосереднім учасником СЕП, а: – є філією <i>Отримувача повідомлення</i> за 3 моделлю, – або є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкрито в філії <i>Отримувача повідомлення</i> за 3 моделлю, то виконуються перевірки, що на адресу цієї філії не заблоковано повідомлення групи "Ініціювання / відкликання"	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	AI22
Коли Агент отримувача (Creditor Agent) не є безпосереднім учасником СЕП, а: – є філією відправника повідомлення за 3 моделлю, – або є ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкрито в філії відправника повідомлення за 3 моделлю, то виконуються перевірки, від цієї філії не заблоковано повідомлення групи "Ініціювання / відкликання":			
= в цілому;		RR04	AI23
= на адресу учасників СЕП тієї категорії, до якої належить <i>Отримувач повідомлення</i>		RR04	AE27

5.2. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «FD»



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
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>			
Кількість трансакцій (Number Of Transactions) дорівнює 1	блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/NbOfTxs	RR04	PN03
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Агент отримувача (Creditor Agent) може бути тільки учасником СЕП і не може бути ASPSP	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP"	RC10	PN05

6. Перевірки *rain.013* рівня «блоку В»

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст одного блоку В **Платіжна інформація** (Payment Information) повідомлення *rain.013*. ЦОСЕР діагностує «відхилення одного блоку В» за допомогою повідомлення *rain.014* таким чином:

1) у блоці В вказує **Статус групи** (Group Status) – “RJCT” і не заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);

2) у блоці С, що відповідає даному блоку В повідомлення *rain.013*:

- у реквізиті **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації** (Original Payment Information Identification) вказує **Ідентифікатор платіжної інформації** (Payment Information Identification) з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*,
- вказує **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status) “RJCT”;
- заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі;
- включає в блок С перелік трансакцій з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*, для кожної з них подає її ідентифікатори, але не зазначає ні статусу, ні причини відхилення.

6.1. Загальні перевірки



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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Для Рахунку Платника (Debtor Account):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id		
= він має бути поданий у форматі IBAN	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T006
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	AC02	T002
= збігаються 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)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC02	T004
= аналітичний рахунок в складі IBAN має довжину не менше 5 цифр і проходить перевірку на правильність ключового розряду;		AC02	T008
= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ). Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується. Коли Агентом платника (Debtor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.		AC02	T010



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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
== Особливості перевірки при надсиланні rain.013 в рамках інструменту Forced Debit до Національного банку: дозволяється вказувати в Рахунку платника балансові рахунки, на яких відкриваються рахунки учасників СЕП у Національному банку (кореспондентські рахунки банків-учасників та аналогічні їм рахунки "інших" установ) і які є забороненими для вказання в платіжних інструкціях			
Якщо Платник (Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T018
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T012
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T039
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE16	T039
<i>Наслідки відхилення повідомлення з-за помилок в інших блоках/трансакціях</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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Даний блок та трансакції всередині нього є коректними, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / трансакціях		NARR	CMPN

6.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «TRF»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування блоку в цілому</i>			
Блок Деталі виконання (у рамках одного блоку В може бути заповнений або на рівні Платіжна інформація (Payment Information), або на рівні Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction), але не одночасно на обох цих рівнях	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf	RR04	H039
У разі наявності реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument):	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm		
= він має бути зазначений тільки за стандартним довідником ISO, тобто містити реквізит нижчого рівня Код (Code);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	RR04	PN11
= Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (Code) наявне в Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId		



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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038

6.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Перевірки виконуються, коли значення реквізиту **Спосіб виконання платіжної інструкції** (Payment Method) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtMtd) дорівнює «FD»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Правильність формування блоку в цілому</i>			



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
блок Деталі виконання (Payment Type Information) повинен бути обов'язково присутній виключно на рівні Платіжна інформація (Payment Information) та бути відсутнім в блоці Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf	RR04	PN09
У блоці Деталі виконання (Payment Type Information) реквізити:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf	RR04	PN09
= Пріоритет платежу (Instruction Priority) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/InstrPrty	RR04	PN09
= Умови обслуговування (Service Level) має бути відсутній	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/SvcLvl	RR04	PN09
= Локальний інструмент (Local Instrument) є обов'язковим і має бути заповнений за пропріетарним довідником	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	RR04	PN10
Блок Призначення категорії (Category Purpose) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp	RR04	PN12
Рахунок Платника (Debtor Account) має бути наявним обов'язково	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct	AC02	PN07
Фактичний платник (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr	RR04	PN08

7. Потрансакційні перевірки *rain.013*

ЦОСЕП діагностує помилки, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *rain.014* як «помилка в трансакції», тобто:

1) у блоці В вказує **Статус групи** (Group Status) – “RJCT” і не заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);

2) у блоці С, що відповідає даному блоку В повідомлення *rain.013*:

- у реквізиті **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації** (Original Payment Information Identification) вказує **Ідентифікатор платіжної інформації** (Payment Information Identification) з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*,
- на рівні блоку С в цілому не заповнює ні **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status), ні **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information);
- включає в блок С перелік всіх трансакцій з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*, для кожної з них подає її ідентифікатори, вказує **Статус трансакції** (Transaction Status) “RJCT” і заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі.



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

7.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR має бути унікальним	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	DU03	DU03
<i>Дотримання умов розміщення реквізитів та групування повідомлення</i>			
Валюта трансакції збігається з валютою, вказаною в блоці А для реквізиту Контрольна сума (Control Sum)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt Property Ccy 2) блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	AM11	T001
<i>Коректність реквізитів платіжної операції</i>			
Для Рахунку Отримувача (Creditor Account) :	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id		
= він має бути поданий у форматі IBAN;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN	AC03	T007
= IBAN проходить перевірку на правильність ключових розрядів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN	AC03	T003
= збігаються коди 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)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct/Id/IBAN 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AC03	T005
= 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 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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>= балансовий рахунок в аналітичному рахунку є дозволеним (див. окремі переліки заборонених балансових рахунків для НБУ, Державної казначейської служби України, банківських установ);</p> <p>Для "інших" установ-учасників СЕП (у тому числі ASPSP) поняття заборонених балансових рахунків не вводиться і перевірка не виконується.</p> <p>Коли Агентом отримувача (Creditor Agent) є ASPSP-не учасник СЕП (тобто той, що міститься в Довіднику ASPSP), то балансовий рахунок має належати до тих, що визначені постановою 158.</p>		AC03	T011
Значення реквізиту Локальний інструмент (Local Instrument) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 7 «ExternalLocalInstrument1Code»</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	FF05	T016
Значення реквізиту Призначення (Purpose) / Код (Code) наявне в <i>Стандартному довіднику ISO № 11 ExternalPurpose1Code</i>	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Purp/Cd	FF07	T017
Якщо Отримувач (Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T019
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T013
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T040
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE17	T040
Якщо Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) є юридичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T022
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T023
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T041
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T041



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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 ці блоки	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf містить CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd або CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd	RR07	T026
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) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdtrAgt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdtrAgt/Cd 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdtrAgt/InstrInf	RR04	T036
<i>Коректність заповнення блоку «Податки» (перевірки збігаються з аналогічними для pacs.008)</i>			
Сума кожного окремого виду податків, вказаних у блоці Сплата податків (Tax Remittance), має бути вказана в тій самій валюті, що валюта всього pain.013 в заголовку повідомлення	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt Property Ccy 2) Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/CtrlSum Property Ccy	RR06	T027
Якщо в блоці Сплата податків (Tax Remittance) кількість блоків Запис (Record) більша за 1, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd		
= у кожному блоці Запис (Record) наявний реквізит Сума податку (Total Amount)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/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 Проінструктована сума (Instructed Amount))	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	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 Проінструктована сума (Instructed Amount))	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	RR06	T028



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<i>Наслідки відхилення трансакції з-за помилок в інших блоках/трансакціях</i>			
Дана трансакція є коректною, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / трансакціях		NARR	CPMPN

7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) заповнено на рівні блоку В в цілому, то на рівні трансакції реквізиту Фактичний платник (Ultimate Debtor) бути не повинно	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId	RR04	PN14
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є юридичною особою, то:	якщо трансакція містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T020
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T021
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038



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

7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit»

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
UETR є обов'язковим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/UETR	RR04	PN13
Фактичний платник (Ultimate Debtor) має бути відсутнім	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UlmtDbtr	RR04	PN08
Блок Додаткові дані (Supplementary Data) може бути присутнім тільки в тому разі, коли відправником повідомлення є Національний банк України. Обґрунтування: Відправляти rain.013 в інструменті Forced Debit може: – або Стягувач/отримувач, яким може бути або установа Державної казначейської служби України, або стягувач – юридична чи фізична особа. Тому у відповідь на rain.013 інструменту Forced Debit від цих установ формується pac.008 , а не pac.009 ; – або Національний банк, якщо йдеться про стягнення коштів з коррахунку фін.установи, відкритому в Агента-отримувача повідомлення. pac.009 у відповідь на rain.013 формується тільки в цьому випадку.		RR04	T037

7.4. Додаткові перевірки в разі наявності в трансакції блоку "Додаткові дані" (Supplementary Data)

Якщо в трансакції наявний блок **Додаткові дані** (Supplementary Data) (повний шлях до блоку CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData), то це означає, що на підставі даної трансакції має бути сформовано **pac.009**. Отже, виконуються такі перевірки:

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
В реквізиті Інформація щодо переказу (Remittance Information) має бути заповнена Неструктурована форма (Unstructured)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd	RR04	PN21



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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
На рівні блоку В Платник (Debtor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано: = або код ЄДРПОУ; = або "NA", якщо платник є банком-нерезидентом	блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC» або «NA»	RR04	PN15
Ідентифікація Платника в блоці В Платник (Debtor) і в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) має збігатися, а саме: – якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) Платника ідентифіковано як учасника СЕП або ASPSP, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" або "ASP"		
а) в блоці В Платник (Debtor) має бути ідентифікований кодом ЄДРПОУ,	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	RR04	PN15
б) коди ЄДРПОУ в блоці В Платник (Debtor) і в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) мають збігатися	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/Othr/Id	RR04	PN16
в) Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) має бути ненульовим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId не дорівнює "000000"	RR04	T032
– якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) вказано, що Платник є банком-нерезидентом, то його ідентифікація має бути заповнена за правилами ідентифікації банку-нерезидента:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T032
а) в блоці Додаткові дані (Supplementary Data),	1) Наявний реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/BICFI 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId дорівнює "000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/Othr/Id дорівнює "000000000"		



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 (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
б) в блоці В в ідентифікації Платника (Debtor),	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/ Dbtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry має значення «NA» 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id дорівнює "000000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/CtryOfRes є обов'язковим		
в) причому реквізит Код ВІС в обох цих блоках є обов'язковим і має збігатися	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/AnyBIC 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/BICFI		
На рівні блоку В Отримувач (Creditor) має бути юридичною особою і в його ідентифікації має бути вказано: = або код ЄДРПОУ; = або "NA", якщо отримувач є банком-нерезидентом	Трансакція містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId i CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC» або «NA»	RR04	PN17
Ідентифікація Отримувача в реквізиті трансакції Отримувач (Creditor) і в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) має збігатися, а саме:			
– якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) Отримувача ідентифіковано як учасника СЕП або ASPSP, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "SEP" або "ASP"		
а) в реквізиті трансакції Отримувач (Creditor) має бути ідентифікований кодом ЄДРПОУ,	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	RR04	PN17
б) коди ЄДРПОУ в реквізиті трансакції Отримувач (Creditor) і в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) мають збігатися	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/Othr/Id	RR04	PN18
в) Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) має бути ненульовим	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Dbtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId не дорівнює "000000"	RR04	T033



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
– якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) вказано, що Отримувач є банком-нерезидентом, то його ідентифікація має бути заповнена за правилами ідентифікації банку-нерезидента:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T033
а) в блоці Додаткові дані (Supplementary Data),	1) Наявний реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/BICFI 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId дорівнює "000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/Othr/Id дорівнює "0000000000"		
б) в реквізиті трансакції Отримувач (Creditor),	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA» 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/Othr/Id дорівнює "0000000000" 3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /CtryOfRes є обов'язковим		
в) причому реквізит Код ВІС в обох цих блоках є обов'язковим і має збігатися	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/ Cdtr /Id/OrgId/AnyBIC 2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/BICFI		

8. Перевірки *rain.014* рівня повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст *rain.014* в цілому. У цьому разі в *camt.025* блок реквізитів **Зміст квитанції** (Receipt Details) (шлях до блоку – Rct/RctDtls) присутній один раз, і в цьому блоці:

- блок **Первинна ідентифікація платежу** (Original Payment Identification) відсутній (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnlPmtId);
- у блоці **Статус запиту** (Request Handling) реквізит **Опис** (Description) містить причину відхилення повідомлення «в цілому» (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
<i>Правильність формування повідомлення в цілому</i>		
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/MsgId	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/MsgId	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 CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CreDtTm	H037
Кількість трансакцій у rain.014 , тобто кількість блоків Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status), не перевищує кількості, обґрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення rain.013 (а саме 9999 трансакцій)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	H045
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є юридичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId	
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»	
= довжина коду має дорівнювати 8 символів;	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ;	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано РНПП, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
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 помилок СЕП)
= довжина коду має дорівнювати 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T042
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA»	
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T042
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>		
Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRptGrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	
– якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	H017
– якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	H018
Якщо Агент платника (Debtor Agent) наявний у відповідному довіднику ЦОСЕП, тобто	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	
= коли його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	
= коли його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	



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 помилок СЕП)
– то виконується перевірка: Агент платника (Debtor Agent) збігається з відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ, або працює в СЕП через нього як посередника	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	H056
Відправник rain.014 та Агент отримувача (Creditor Agent) є різними безпосередніми учасниками СЕП або Агент отримувача (Creditor Agent) працює в СЕП через іншого безпосереднього учасника, ніж відправник rain.014	блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	H055
= Зокрема: якщо Агент платника (Debtor Agent) та/або Агент отримувача (Creditor Agent) є ASPSP і у цього ASPSP відкриті рахунки в різних банках, то надіслати rain.014 до СЕП можна тільки тоді, коли не існує внутрішньобанківського маршруту передавання всередині однієї установи-учасника СЕП або між учасниками однієї ВМС		
У реквізиті Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) перші 8 символів визначають тип повідомлення rain.013	блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgNmId	KV04
Усі реквізити Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification) в блоках С мають бути різними	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlPmtInfId	PN04
Усі UETR, вказані в трансакціях даного повідомлення, мають бути різними	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/OrgnlUETR	H050
Якщо причину відхилення вказано на рівні повідомлення в цілому, то:	блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	
= Причина (Reason)/ Код (Code) наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
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 помилок СЕП)
= Якщо в реквізиті Причина (Reason)/ Код (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту Додаткова інформація (Additional Information) .	Блок В 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	ТМ12

9. Перевірки блока трансакцій *rain.014*

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст одного блоку С (блоку трансакцій) **Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status)** повідомлення *rain.014* (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts).

У цьому разі в *camt.025* подається блок реквізитів **Зміст квитанції (Receipt Details)** (повний шлях – Rct/RctDtls), що відповідає даному блоку С *rain.014*, і в цьому блоці:

- у реквізиті **Первинна ідентифікація платежу/Власна ідентифікація (Original Payment Identification/Proprietary Identification)** (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnlPmtId/PrtryId) зазначається ідентифікація блока трансакцій, що береться з реквізиту блоку С *rain.014* **Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification)** (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlPmtInfId)
- у блоці **Статус запити (Request Handling)** реквізит **Опис (Description)** містить причину відхилення повідомлення даного блоку трансакцій (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо повідомлення відхилено в цілому (тобто причину відхилення Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) зазначено в блоці В), то	Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	PN19
– окремі трансакції – блоки Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status) – не зазначаються	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	PN19



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
– Статус платіжної інформації (Payment Information Status) на рівні блоку трансакцій відсутній	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	PN19
– Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) в блоці трансакцій відсутня	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19
Якщо повідомлення відхилено не в цілому (тобто Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) в блоці В відсутня), то в блоці С мають бути зазначені трансакції – блоки Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status)	1) Блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf 2) Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	PN19
Якщо вказано ознаку відхилення блоку, тобто наявний реквізит Статус платіжної інформації (Payment Information Status), то:	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	PN19
– причину відхилення також вказано на рівні блоку в реквізиті Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19
– Причина (Reason)/ Код (Code) наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008
– Якщо в реквізиті Причина (Reason)/ Код (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту Додаткова інформація (Additional Information).	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12
Якщо ознаку відхилення блоку не вказано, тобто відсутній реквізит Статус платіжної інформації (Payment Information Status) – то причини відхилення Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) також не повинно бути	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf	PN19



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

10. Потрансакційні перевірки *rain.014*

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст опису однієї транзакції – блоку **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) в повідомлення *rain.014* (повний шлях – CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts).

У цьому разі в *camt.025* подається блок реквізитів **Зміст квитанції** (Receipt Details) (повний шлях – Rct/RctDtls), що відповідає даній транзакції, і в цьому блоці:

- у блоці **Первинна ідентифікація платежу/Розширена ідентифікація** (Original Payment Identification/Long Business Identification) (повний шлях – Rct/RctDtls/OrgnPmtId/PrtryId) подаються реквізити транзакції, що відхиляється;
- у блоці **Статус запиту** (Request Handling) реквізит **Опис** (Description) містить причину відхилення повідомлення даного блоку транзакцій (повний шлях – Rct/RctDtls/ReqHdlg/Desc).

Слід наголосити, що ідентифікація блоку транзакцій *rain.014*, в якому знаходилася дана транзакція, не подається.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо відхилено блок транзакцій, в якому міститься дана транзакція, тобто в блоці транзакцій наявний реквізит Статус платіжної інформації (Payment Information Status), то:	Блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– Статус транзакції (Transaction Status) відсутній	Блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) на рівні транзакції відсутня	Блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	PN19
Якщо блок транзакцій, в якому міститься дана транзакція, не відхилено, тобто в блоці транзакцій відсутній реквізит Статус платіжної інформації (Payment Information Status), то:	Блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– наявний Статус транзакції (Transaction Status)	Блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– причину відхилення вказано на рівні транзакції в реквізиті Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)	блок С CdrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	PN19



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
– Причина (Reason)/ Код (Code) наявний в стандартному довіднику ISO №16	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	N008
– Якщо в реквізиті Причина (Reason)/ Код (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов’язковим є заповнення на цьому самому рівні реквізиту Додаткова інформація (Additional Information) .	Блок С 1) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12



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