

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

Зі змінами

**Система електронних платежів
Національного банку України
(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 1.7

на **39** аркушах

2026



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
10.08.2021	1.0	Надаються умови перевірки <i>rain.013</i> Затверджено за №.В/52-0008/66501
01.10.2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕПа № 10 Додано умови перевірки <i>rain.014</i>
03.06.2022	1.2	Затверджено за №.В/52-0008/40232 Термін "МФО" замінено на "Код ID НБУ" Додано умови перевірки <i>rain.013</i> , пов'язані з: – вказанням Платника/Отримувача як банка-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 <i>rain.013</i> , 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
27.03.2024	1.5	Затверджено Радою Оператора СЕП, протокол від 27.03.2024 № 21. Зареєстровано 02.04.2024 за № В/57-0001/39968 Для версії СЕП-4.1 – без змін
31.07.2024	1.6	Затверджено за № В/52-0011/94523 Термін «РНПП» замінено на «ОНПП». Додано перевірки коду фізичної особи, коди помилки T038, T039, T040, T041, T042
березень 2026	1.7	Додано розділ 11 про рекомендовані коди помилок при відхиленні платіжної вимоги інструменту "Forced Debit"

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В. Грибанов О.С. Глушко М.В. Гончарова І.В.(розділ 11)

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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».....	14
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».....	19
7. Потрансакційні перевірки <i>rain.013</i>	20
7.1. Загальні перевірки	20
7.2. Специфічні перевірки для інструменту «Credit Transfer».....	25
7.3. Специфічні перевірки для інструменту «Forced Debit».....	26
7.4. Додаткові перевірки в разі наявності в транзакції блоку "Додаткові дані" (Supplementary Data).....	27
8. Перевірки <i>rain.014</i> рівня повідомлення в цілому	30
9. Перевірки блока транзакцій <i>rain.014</i>	34
10. Потрансакційні перевірки <i>rain.014</i>	36
11. Відображення в <i>rain.014</i> відхилення платіжної інструкції інструменту Forced Debit.....	37



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

1. Загальні відомості

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

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *rain.013*, *rain.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 *rain.013*, *rain.014* у ЦОСЕП

Під час приймання *rain.013*, *rain.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 *rain.013*, *rain.014* повністю.

У разі виявлення у повідомленні *rain.013* помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні *rain.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 *rain.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 *rain.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 Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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 трансакції в блоці В.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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 *rain.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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

5.1. Загальні перевірки

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Безпосереднім учасником СЕП-отримувачем повідомлення рапн.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 Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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:	блок В	AGNT	H025
– Агент отримувача (Creditor Agent)	1) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/ FinInstnId/ClrSysMmbId		
– Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) (або його відсутність)	2) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt1/ FinInstnId/ClrSysMmbId		
– Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) (або його відсутність)	3) CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/IntrmyAgt2/ FinInstnId/ClrSysMmbId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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 дорівнює 8 символів;	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T024
= виконується перевірка ключового розряду коду ЄДРПОУ	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T025
б) якщо в його ідентифікації вказано ОНПП, то:	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 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»		
= код дорівнює «000000000» (9 нулів).	Блок А CdrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T042



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є фізичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/ PrvtId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то:	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»		
= довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T042
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то:	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN»		
= код дорівнює «99999»	Блок А CdtrPmtActvtnReq/GrpHdr/ InitgPty /Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T042
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Агент платника (Debtor Agent) має бути наявним:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC09	H014
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “ASP”	RC09	H011
Агент отримувача (Creditor Agent) має бути наявним:	Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
= якщо його ідентифіковано як банківську установу, то – в довіднику учасників СЕП	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює “SEP”	RC10	H017



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= якщо його ідентифіковано як ASPSP, то – в довіднику ASPSP	Якщо Блок В CdtrPmtActvtnReq/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 CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt/FinInstnId/ ClrSysMmbId/MmbId	RC10	H051
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		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= 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		
= 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 <i>rain.013</i>		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 <i>rain.013</i> незалежно від змісту запиту. Це такі обмеження:</i>			
Заборонені повідомлення групи "Ініціювання / відкликання" від безпосереднього учасника-відправника повідомлення		RR04	AI01



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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
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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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»

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*. ЦОСЕП 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 Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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): = він має бути поданий у форматі IBAN	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/DbtrAcct/Id 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 дозволим (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 Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
== Особливості перевірки при надсиланні рапн.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 дорівнює 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 ОНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 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
Якщо Платник (Debtor) є фізичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/PrvtId		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то: = довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»		
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то: = код дорівнює «99999»	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/ PrvtId /Othr/Id дорівнює «UNKN»	BE16	T039
<i>Наслідки відхилення повідомлення з-за помилок в інших блоках/транзакціях</i>			
Даний блок та транзакції всередині нього є коректними, але повідомлення відхиляється в цілому з-за помилок в інших блоках / транзакціях		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 транзакції (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): = він має бути зазначений тільки за стандартним довідником ISO, тобто містити реквізит нижчого рівня Код (Code);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Cd	RR04	PN11



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= 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		
а) якщо в його ідентифікації вказано код ЄДРПОУ, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/ Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «USRC»		
= довжина коду дорівнює 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 ОНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/ Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 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
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є фізичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId / Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»		
= довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T038



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то: = код дорівнює «99999»	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId / Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN» блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /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>			
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 пропрістарним 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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 транзакції», 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 транзакцій з відповідного блоку В повідомлення *rain.013*, для кожної з них подає її ідентифікатори, вказує **Статус транзакції** (Transaction Status) “RJCT” і заповнює **Інформацію про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) з вказанням кодів помилок, описаних у цьому розділі.

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 транзакції 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>			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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
= 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 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.		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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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 дорівнює 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 ОНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 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 Отримувач (Creditor) є фізичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/PrvtId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»		
= довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id	BE17	T040
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN»		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
= код дорівнює «99999»	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/ PrvtId /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 дорівнює 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 ОНПП, то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/ Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 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
Якщо Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) є фізичною особою, то:	якщо блок В містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/ PrvtId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то:	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/ PrvtId / Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»		
= довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T041



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилки СЕП
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то: = код дорівнює «99999»	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN»		
	блок В CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/PrvtId/Othr/Id	BE15	T041
У 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
	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx		
<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: = у кожному блоці Запис (Record) наявний реквізит Сума податку (Total Amount)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd		
	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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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
<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	CMPN

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 дорівнює 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 ОНПП, то:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»		
= довжина коду дорівнює 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
Від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
в) якщо в ідентифікації зазначено, що код не присвоєно, то: = код дорівнює «000000000» (9 нулів).	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «NA» CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/OrgId/Othr/Id	BE15	T038
Якщо Фактичний платник (Ultimate Debtor) є фізичною особою, то:	якщо трансакція містить реквізит CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/ PrvtId		
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то: = довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT» CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T038
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то: = код дорівнює «99999»	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN» CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/UltmtDbtr/Id/ PrvtId /Othr/Id	BE15	T038

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/UltmtDbtr	RR04	PN08



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
<p>Блок Додаткові дані (Supplementary Data) може бути присутнім тільки в тому разі, коли відправником повідомлення є Національний банк України. Обґрунтування:</p> <p>Відправляти <i>pain.013</i> в інструменті Forced Debit може:</p> <ul style="list-style-type: none"> – або Стягувач/отримувач, яким може бути або установа Державної казначейської служби України, або стягувач – юридична чи фізична особа. Тому у відповідь на <i>pain.013</i> інструменту Forced Debit від цих установ формується <i>pacs.008</i>, а не <i>pacs.009</i>; – або Національний банк, якщо йдеться про стягнення коштів з коррахунку фін.установи, відкритому в Агента-отримувача повідомлення. <i>pacs.009</i> у відповідь на <i>pain.013</i> 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 CdtPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData), то це означає, що на підставі даної трансакції має бути сформовано ***pacs.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)	CdtPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Ustrd	RR04	PN21
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	<p>блок В містить реквізит CdtPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId</p> <p>і</p> <p>CdtPmtActvtnReq/PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry</p> <p>дорівнює «USRC» або «NA»</p>	RR04	PN15



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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"		
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		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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
– якщо в блоці Додаткові дані (Supplementary Data) вказано, що Отримувач є банком-нерезидентом, то його ідентифікація має бути заповнена за правилами ідентифікації банка-нерезидента:	CdtrPmtActvtnReq/PmtInf/CdtTrfTx/SplmtryData/Envlp/Agt/ Cdtr /FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry дорівнює "NRB"	RR04	T033



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту (в блоці В)	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
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 *pain.014* рівня повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування/зміст *pain.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).

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
 Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
 від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
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 <i>rain.014</i> , тобто кількість блоків Інформація про трансакцію та статус (Transaction Information And Status), не перевищує кількості, обгрунтованої допустимим фізичним розміром повідомлення <i>rain.013</i> (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 дорівнює 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 ОНПП, то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «TRAN»	
= довжина коду дорівнює 9 символів, причому код не дорівнює «000000000» (9 нулів);	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	T042



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
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
Якщо Ініціатор (Initiating Party) є фізичною особою, то:	Блок А якщо блок А містить реквізит CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/ PrvtId	
а) якщо в його ідентифікації вказано код Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «RNRCT»	
= довжина коду дорівнює 10 символів і він складається з цифр (але не може мати значення «10 нулів»)	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/ PrvtId /Othr/Id	T042
б) якщо в його ідентифікації вказано «Платник не має інформації про ідентифікацію отримувача», то:	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/ PrvtId /Othr/SchmeNm/Prtry дорівнює «UNKN»	
= код дорівнює «99999»	Блок А CdtrPmtActvtnReqStsRpt/GrpHdr/InitgPty/Id/ PrvtId /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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
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”	
– 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 <i>rain.014</i> та Агент отримувача (Creditor Agent) є різними безпосередніми учасниками СЕП або Агент отримувача (Creditor Agent) працює в СЕП через іншого безпосереднього учасника, ніж відправник <i>rain.014</i>	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 надсилати <i>rain.014</i> 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 <i>rain.013</i>	блок В CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgNmId	KV04



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
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
= 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	TM12

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).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

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 трансації – блоки Інформація про трансацію та статус (Transaction Information And Status) – не зазначаються	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts	PN19
– Статус платіжної інформації (Payment Information Status) на рівні блоку трансацій відсутній	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	PN19
– Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) в блоці трансацій 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 трансації – блоки Інформація про трансацію 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
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

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 – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/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/OrgnlPmtId/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 CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– Статус транзакції (Transaction Status) відсутній	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) на рівні транзакції відсутня	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf	PN19



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Якщо блок трансакцій, в якому міститься дана трансакція, не відхилено, тобто в блоці трансакцій відсутній реквізит Статус платіжної інформації (Payment Information Status), то:	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/PmtInfSts	
– наявний Статус трансакції (Transaction Status)	Блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/TxSts	PN19
– причину відхилення вказано на рівні трансакції в реквізиті Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)	блок С CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/ TxInfAndSts/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/ TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd 2) CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/ TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	TM12

11. Відображення в *pain.014* відхилення платіжної інструкції інструменту **Forced Debit**

1. У випадках, коли Агент платника відхиляє платіжну інструкцію інструменту “**Forced Debit**” на списання, стягнення коштів, важливим є однозначне розуміння причини відхилення. У зв’язку з цим запроваджується рекомендований перелік кодів причини відхилення зі стандартного довідника ISO 20022 № 16 „**Status reason**”, що вказуються в повідомленні *pain.014* при відхиленні *pain.013* у разі неможливості виконати списання, стягнення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

Код	Оригінальне визначення коду у стандарті ISO 20022	Переклад визначення	Примітка
AC05	ClosedDebtorAccountNumber	Номер рахунку платника закрито	Застосовується у разі, якщо номер рахунку платника закритий
AC06	BlockedAccount	Зазначений рахунок заблокований, що унеможливило проведення операцій на ньому	Обов'язково заповнюється "Додаткова інформація про причину встановлення статусу" (зазначити документ (реквізити рішення суду, або норму законодавства), на підставі якого рахунок заблоковано
AC02	InvalidDebtorAccountNumber	Номер рахунку платника неприпустимий або відсутній	Застосовується у разі, якщо номер рахунку платника відсутній
AG01	TransactionForbidden	Трансакція на цьому типі рахунку заборонена (раніше — NoAgreement)	Обов'язково заповнюється "Додаткова інформація про причину встановлення статусу" (зазначити причину заборони)
AM02	NotAllowedAmount	Сума конкретної трансакції/повідомлення перевищує дозволений максимум	Застосовується у разі, якщо на кошти Платника накладено арешт. Обов'язково заповнюється "Додаткова інформація про причину встановлення статусу» (зазначити інформацію про документ (реквізити рішення суду тощо), на підставі якого на кошти накладено арешт)
AM12	InvalidAmount	Сума неприпустима або відсутня	Застосовується у разі відсутності коштів
BE08	MissingDebtorName	Відсутнє найменування платника	Застосовується у разі відсутності найменування платника
BE16	InvalidDebtorIdentificationCode	Ідентифікаційний код платника або кінцевого платника відсутній або неприпустимий	Також застосовується в разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача
FF07	InvalidPurpose	Призначення відсутнє або неприпустиме	Обов'язково заповнюється "Додаткова інформація про причину встановлення статусу"
RR04	RegulatoryReason	Нормативні підстави	Обов'язково заповнюється "Додаткова інформація про причину встановлення статусу" (зазначити посилання на норму законодавства, згідно з якою списання коштів з рахунку не є можливим (заборонено)). * Не може бути зазначено посилання на пункт 12 Інструкції № 163, оскільки цей пункт містить загальні положення щодо неможливості виконання платіжної інструкції відповідно до законодавства.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17

2. Слід зазначити, що всі ці причини відхилення є результатом перевірки Платника, його рахунку або змісту платіжної інструкції, тобто реквізитів, вказаних у блоках В і С повідомлення ***pain.013***. Таким чином, ці коди причини відхилення можуть міститися відповідно в блоці С повідомлення ***pain.014***:

- або в блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) блоку С (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf);
- або в складі блоку нижчого рівня **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) <TxInfAndSts>, в якому в свою чергу вказується блоці **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf).

Водночас зазначені рекомендації не стосуються:

- відхилення ***pain.013*** ЦОСЕП або Посередником;
- відхилення ***pain.013*** Агентом платника «в цілому», тобто неможливості прийняти і змістовно опрацювати ***pain.013***, коли причина відхилення вказується в реквізиті блоку В **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) (повний шлях – CdtrPmtActvtnReqStsRpt/OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf).

У цих випадках може використовуватися будь-який код зі стандартного довідника ISO № 16 „**Status reason**” (ExternalStatusReason1Code).

3. Обов'язково керуватися цим переліком для відхилення платіжних інструкцій на стягнення від Державної податкової служби України, що їх відправляє до СЕП Державна казначейська служба України (далі – ДКСУ).

Також цей перелік буде обов'язковим для ***pain.013***, які ДКСУ відправлятиме по мірі впровадження списання, стягнення державними виконавцями, що обслуговуватимуться в ДКСУ.

Щодо відхилення інструкцій на списання, стягнення, які формуються державними і приватними виконавцями, які обслуговуються в інших банках-учасниках СЕП, і знаходяться в ***pain.013***, відправником яких є **не** ДКСУ, жорстких вимог щодо причин відмови наразі не висувається. Проте доцільно також орієнтуватися на цей перелік.

4. ЦОСЕП не перевірятиме, щоб у ***pain.014*** були вказані коди виключно з цього переліку, і не відхилить ***pain.014*** у разі вказання інших кодів. Контроль за дотриманням рекомендованого переліку кодів буде здійснюватися організаційними методами.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/28743
від 11.03.2026 14:17