

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022
Payment Return
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

расс.004

Повернення платежу

на 60 аркушах

Версія 1.1

2020 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0009/80727

від 06.11.2020 11:00:14

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПБ
ДІТ Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В.
ДІТ Керівник проектів та програм	Гуріна О.О.

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПБ	Дата	Підпис
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.		
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку	Заступник директора департаменту - начальник управління	Василєва О.В.		

Зміст

1.	Загальні відомості	4
1.1.	Стосовні документи	5
1.2.	Терміни і позначення	6
2.	Загальний опис повідомлення <i>raci.004</i>	8
3.	Структура повідомлення <i>raci.004</i>	14
3.1.	Загальна структура	14
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	16
3.3.	Блок В. Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information)	27
3.4.	Блок С. Інформація про трансакцію (Transaction Information)	31
3.5.	Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)	41
4.	Оброблення <i>raci.004</i> в учасників	41
5.	Реквізитний склад та правила заповнення <i>raci.004</i>	43

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення ***pacs.004 Payment Return*** «Повернення платежу» (далі по тексту – ***pacs.004***).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>pacs.004</i> Payment Return Повернення платежу	Група «Кліринг платежів та розрахунків (Payments Clearing and Settlement, pacs)»	Платіжна інструкція агента на повернення попередньо успішно виконаного платежу / платежів (на рівні агент-ЦОСЕП-агент), під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП. На ланці «Агент-СЕП-Агент» повернення через СЕП здійснює той безпосередній учасник СЕП, який був Проінструктованим агентом при отриманні повідомлень pacs.008/pacs.009

Повернення платежу може здійснити:

- будь-який Агент, задіяний в ланцюгу передавання первинної платіжної інструкції, замість того, щоб передати цю інструкцію наступному Агенту в ланцюгу – за наявності обґрунтованої причини повернення;
- Агент отримувача в разі неможливості зарахувати платіжну інструкцію належному отримувачу;
- Агент отримувача за дорученням отримувача повернути платіж Платнику;
- Агент отримувача у відповідь на запит про скасування повернення платежу (див. samt.056).

Згідно зі стандартом ISO 20022, використання ***pacs.004*** обумовлюється двосторонніми угодами між агентами. У СЕП роль цієї угоди відіграє договір про участь у СЕП і нормативно-правові акти Національного банку з питань імплементації стандарту ISO 20022 в СЕП.

Структура повідомлення ***pacs.004*** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в ***pacs.004*** при відправленні платіжної інструкції між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення ***pacs.004***, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП.

Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику **pacs.002** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення **pacs.004** ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні. У такому разі **pacs.002** не надається.

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення **pacs.004** та функціональна схема обміну повідомленням описані в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги» та «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Правила ідентифікації учасників розрахунків та повідомлень визначено в документі «СЕР-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – «Ідентифікація»).

Перелік кодів помилок визначено в документі «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.002** «Звіт про статус платежу на рівні агентів».

Опис повідомлення **camt.054** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP to Bank Debit Credit Notification (на рівні ЦОСЕП - агент) **camt.054** «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку».

Опис повідомлення **pacs.008** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.008** «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Опис повідомлення **pacs.009** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.009** «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів».

Опис повідомлення **camt.056** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FI To FI Payment Cancellation Request (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **camt.056** «Запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції на рівні агентів».

Загальні принципи надання в СЕР зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементції в СЕР повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕР-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

1.2. Терміни і позначення

1. Під скороченням «ISO» розуміється імплементація стандарту ISO 20022 в Україні.

2. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення ***pacs.004*** та пов'язаних з ним повідомлень:

Відправник (агент)	Отримувач (агент)
Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП)

3. Зазначені терміни «Відправник» і «Отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як «Debtor Agent» тощо).

4. Під «вхідним» повідомленням ***pacs.004*** розуміється повідомлення ***pacs.004***, яке надходить в ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням ***pacs.004*** розуміється повідомлення ***pacs.004***, яке направляє ЦОСЕП до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).

5. У цьому документі під «первинним» повідомленням будемо розуміти повідомлення ***pacs.008***, ***pacs.009***, які були успішно оброблені в ЦОСЕП та відправлені учаснику-отримувачу коштів, тобто «вихідні» з точки зору ЦОСЕП повідомлення ***pacs.008***, ***pacs.009***.

6. Під «Учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП.

7. Умовні позначення на схемах:



обов'язковий реквізит;



необов'язковий реквізит;



обов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;



необов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;

8. Умовні позначення, що використовуються для опису реквізитів у повідомленнях, описано в документі «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

9. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи

реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 5 даного документу.

10. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень RJCT (Відхилено), ACSC (Прийнято), PART (Частково прийнято), які детально описано в документі «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕР – агент) *pacs.002* «Звіт про статус платежу на рівні агентів».

11. Ліміт технічного рахунку (скорочено – ЛТК).

12. Ліміт на загальну суму початкових оборотів протягом дня (скорочено - ЛПО).

13. Технічні рахунки учасників (скорочено - ТКР).

14. Технічний рахунок філії (скорочено – ТРФ).

⇒ Питання щодо наповнення довідників. Стандартні довідники ISO 20022 розміщені на сайті <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>. Рекомендації щодо застосування кодів із стандартних довідників та пропрієтарні для України та для СЕР довідники будуть надані додатково відповідальним за це підрозділом НБУ.

Після визначення переліку кодів можливі додаткові внесення змін до поточного документу

2. Загальний опис повідомлення *rac.004*

В даному документі розглядається повідомлення *rac.004* при поверненні платежу на рівні агентів (повернення раніше успішно оброблених платіжних інструкцій *rac.008*, *rac.009* в ЦОСЄП). ЦОСЄП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуєчого направлення отримувачу коректного повідомлення *rac.004* (та не формує його самостійно).

Строк, протягом якого після приймання первинного повідомлення в ЦОСЄП може бути відправлений *rac.004* на це первинне повідомлення, вимірюється в календарних днях та визначається нормативно-правовими актами НБУ. Програмне забезпечення ЦОСЄП має забезпечити можливість зміни зазначеного строку відповідно до можливих змін в нормативно-правових актах НБУ шляхом налаштування відповідного параметру в ЦОСЄП. Відповідно визначену кількість днів ЦОСЄП має зберігати інформацію про первинний платіж в БД, який може бути поверненим.

Повідомлення *rac.004* в інструменті «Кредитовий переказ» може бути сформовано виключно з метою повернення раніше успішно обробленої платіжної інструкції (тобто первинне повідомлення *rac.008* або *rac.009*) та містити посилання на відповідне первинне повідомлення.

Правило: недопустимо формування *rac.004* з метою повернення первинного повідомлення, яке здійснено в рахунок оплати за цінні папери з використанням механізму СЕП «поставка проти оплати» (DVP).

Передумови для формування *rac.004* учасником СЕП, що повертає первинну платіжну інструкцію:

- 1) відсутня можливість виконати первинне повідомлення або окремі транзакції з нього.

В такому випадку в причині повернення вказується відповідний код причини повернення (із довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1 Code (довідник № 13)), окрім коду FO CR (FollowCancellationRequest).

- 2) позитивна відповідь на запит (*camt.056**).

В такому разі єдиним допустимим кодом причини є код FO CR (FollowCancellationRequest).

* *camt.056* це запит на відкликання (скасування) платіжної інструкції на рівні агентів, див. специфікації даного повідомлення.

- 3) Повернення платежу Агентом на підставі заяви клієнта.

При формуванні *rac.004* учасник СЕП керується тим, що

- ✓ не допускається формування ***pacs.004*** з учасниками, відмінними від задіяних у ланцюгу первинного повідомлення (тобто задіяні мають бути учасники, вказані відправником у первинному повідомленні);
- ✓ відповідно, під час проходження ***pacs.004*** за ланцюгом проходження первинного повідомлення його відображення має бути здійснене за тими самими рахунками, що й первинного повідомлення;
За відсутності можливості дотримання даних умов – повернення здійснюється як нова платіжна інструкція (pacs.008 або pacs.009) у відповідності до НПА НБУ.
- ✓ ролі всіх учасників у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні (наприклад: платник стає отримувачем; агент платника стає агентом отримувача і так далі).

Учасник СЕП/ЦОСЕП перевіряє у вхідному ***pacs.004*** дотримання цієї вимоги в частині обміну повідомленням ***pacs.004*** між безпосередніми учасниками СЕП, а саме:

- ідентифікація Інструктуючого агента у ***pacs.004*** має відповідати ідентифікації Проінструктованого агента у первинному повідомленні (яке повертається);
- ідентифікація Проінструктованого агента у ***pacs.004*** має відповідати ідентифікації Інструктуючого агента у первинному повідомленні (яке повертається).

Інструктуючий агент для вхідного повідомлення ***pacs.004*** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення ***pacs.004***. Проінструктований агент для вхідного повідомлення ***pacs.004*** збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення ***pacs.004***.

Повідомлення ***pacs.004*** може містити як одну, так і більше ніж одну транзакцію. Якщо ***pacs.004*** містить декілька транзакцій, то це можуть бути виключно транзакції, які належать одному ***pacs.008*** або ***pacs.009*** (тобто ЦОСЕП здійснює перевірку належності транзакцій до одного первинного повідомлення). До кількості транзакцій з одного повідомлення, що повертаються, вимог не висувається, тобто можна повернути одну, декілька або всі транзакції з первинного повідомлення. Якщо ***pacs.004*** містить транзакції з різних ***pacs.008*** або ***pacs.009***, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення з відповідним кодом помилки.

ЦОСЕП/учасник СЕП має переконатись, отримавши вхідний ***pacs.004***, чи наявна в БД інформація стосовно успішно виконаного первинного повідомлення, яке підлягає поверненню, шляхом співставлення частини реквізитів вхідного ***pacs.004*** із вихідним первинним повідомленням. Таке звіряння, залежно від того,

повертається одна чи більше ніж одна транзакція із первинного повідомлення, більш детально викладено в п. 3.2, п.3.3 та п.3.4 даного документу.

ЦОСЕП перевіряє, чи не встановлено транзакціям, які містяться у вхідному **pacs.004**, статус «повернуто» в БД ЦОСЕП (запобігання подвійному поверненню). ЦОСЕП приймає до оброблення вхідне **pacs.004** виключно за умови відсутності такого статусу. Якщо хоча б одна транзакція у вхідному **pacs.004** повідомленні містить статус «повернуто», то таке вхідне повідомлення відхиляється.

Важливо врахувати, що для **pacs.004** на відміну від **pacs.008/pacs.009** не допускається проведення в ЦОСЕП частини транзакцій з цього повідомлення. Повідомлення **pacs.004** може бути оброблено тільки за умови, що усі транзакції з повідомлення успішно пройдуть перевірку та можуть бути проведені за технічним рахунком відправника. Тобто, якщо вхідне повідомлення **pacs.004** містить більше ніж одну транзакцію і за результатами потранзакційної перевірки в ЦОСЕП хоча б одна транзакція з повідомлення не пройде перевірку або не вистачить коштів для здійснення проведення на технічному рахунку відправника, то ЦОСЕП відхилить повідомлення в цілому.

Крім того, ЦОСЕП виконує наступні перевірки **pacs.004** залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань:

- ✓ сума коштів на коррахунку (ТКР) (з урахуванням ЛТК) достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ якщо встановлено ЛПО, то загальна сума усіх транзакцій **pacs.004** у сумі з раніше успішно обробленими в ЦОСЕП сьогоднішніми (за поточну календарну дату) вхідними повідомленнями **pacs.008**, **pacs.009**, **pacs.004** за цим коррахунком не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні операції», то балансовий рахунок «Creditor Account» первинної транзакції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено виконання власних операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення **pacs.004** (а не на момент приймання первинного **pacs.008**, **pacs.009** до СЕП).

Якщо відправником є філія за моделлю з безпосередньою участю філій, то ЦОСЕП додатково виконує наступні перевірки **pacs.004**:

- ✓ сума коштів на ТРФ з урахуванням ЛТК на ТРФ достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ якщо встановлено ЛПО на ТРФ, то загальна сума усіх трансакцій ***pacs.004*** у сумі з раніше успішно обробленими сьогоднішніми (за поточну календарну дату) повідомленнями ***pacs.008, pacs.009, pacs.004*** від даної філії не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ головний банк НЕ заблокував можливість оброблення повідомлень філії.

Якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і направляє відправнику ***pacs.002*** із відповідним кодом помилки.

В ЦОСЕП використовуються наступні пов'язані з ***pacs.004*** повідомлення:

- ***pacs.002*** «Звіт про статус платежу на рівні агентів»;
- ***camt.054*** «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку».

За результатами **успішного** оброблення вхідного повідомлення ***pacs.004*** ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення

- ***pacs.002***, який буде містити статус **ACSC**.
- ***camt.054*** про списання коштів з рахунку (детальний опис див. в документі Специфікації ***camt.054***).

отримувачу вихідного повідомлення

- ***camt.054*** про зарахування коштів на рахунок (детальний опис див. в документі Специфікації ***camt.054***);
- ***pacs.004*** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

у разі потреби – ***camt.054*** про списання / зарахування коштів головному банку відправника / отримувача (детальний опис див. в документі Специфікації ***camt.054***).

Оскільки в ***pacs.004*** не допускається проведення частини трансакцій з повідомлення, то вихідне повідомлення ***pacs.004*** містить той самий набір трансакцій, що й вхідне повідомлення.

За умови успішного оброблення вхідного ***pacs.004*** ЦОСЕП присвоює всім трансакціям цього ***pacs.004***, що містяться в БД ЦОСЕП, статус «повернуто» (з метою запобігання подвійному поверненню).

Успішно оброблені трансакції включаються у виписку за рахунком, що направляється за регламентом та описана у відповідній специфікації (*camt.053*):

- відправнику;
- отримувачу;
- якщо відправник є філією, то – її головному банку;
- якщо отримувач є філією, то – її головному банку.

За результатами **неуспішного** оброблення вхідного повідомлення *pacс.004* (повідомлення відхилено в цілому) ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення:

- *pacс.002* зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення. А саме:

Якщо ЦОСЕП відхилить *pacс.004* в цілому з причин, що стосуються перевірки повідомлення в цілому, то *pacс.002* буде містити статус **RJCT** і один код помилки для повідомлення в цілому.

Оскільки в *pacс.004* не допускається проведення частини трансакцій з повідомлення, то в разі відхилення частини повідомлень в результаті потрансакційної перевірки ЦОСЕП відхилить і решту трансакцій цього повідомлення. Такий *pacс.002* буде містити статус **PART** і повний перелік всіх трансакцій *pacс.004* зі статусом **RJCT** для кожної з них. Ті трансакції, що будуть відхилені в результаті потрансакційної перевірки, матимуть код помилки, що визначають причину відхилення (*Перелік застосовних кодів помилок див. в документі Специфікація pacс.002*). Решта трансакцій матиме код помилки «трансакцію відхилено, тому що вона містилася в повідомленні, яке відхилено із-за помилок в інших трансакціях».

Якщо перша спроба повернути трансакції за допомогою *pacс.004* виявилася невдалою і *pacс.004* було відхилено, то статус трансакцій первинного повідомлення в ЦОСЕП не змінено, тому відправник може формувати й відправляти новий *pacс.004*.

Коли відправник повідомлення *pacс.004* повернув тільки частину трансакцій з первинного повідомлення, він має право повернути інші трансакції з цього самого первинного повідомлення новим *pacс.004* за умови, що включити в нього тільки ті трансакції, які ще не мають у ЦОСЕП статусу «повернуто».

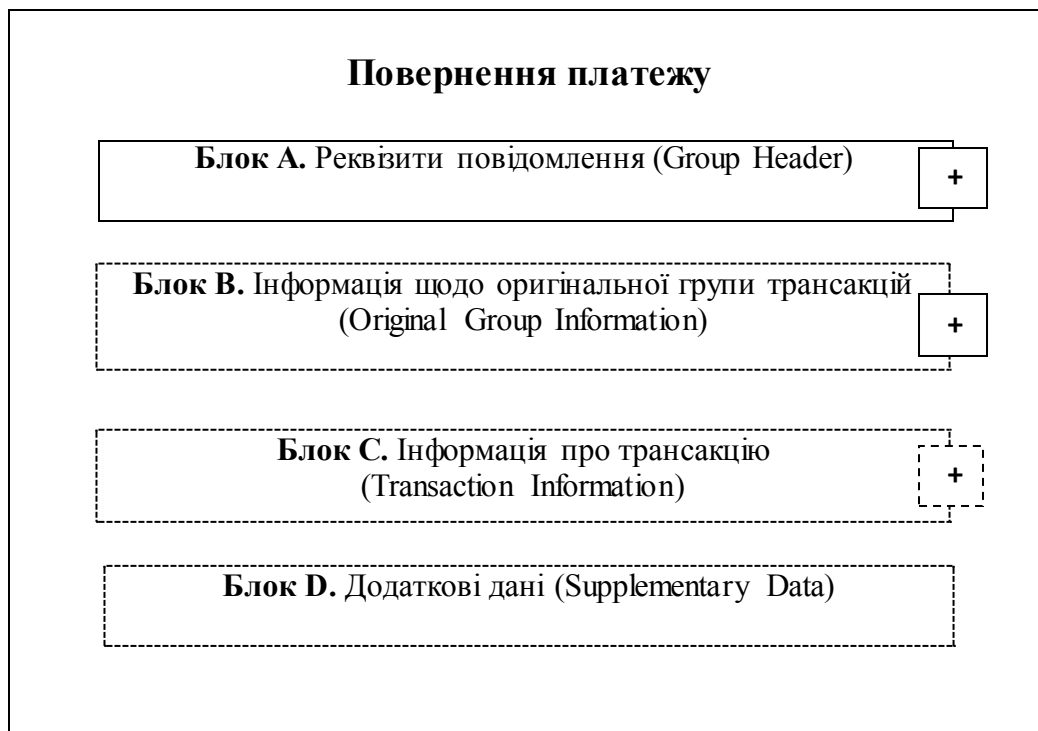
Вимоги перевірок, що здійснює ЦОСЕП до реквізитів вхідного повідомлення, а також правил заповнення цих реквізитів у вихідному повідомленні деталізовано у розділі **5** даного документу.

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень ***pacs.008, pacs.009, camt.054 та pacs. 002*** описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з ***pacs.004*** повідомлення.

3. Структура повідомлення *pacs.004*

3.1. Загальна структура

Структура повідомлення *pacs.004* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В, Блок С) та заключної частини (необов'язкової) (Блок D).



Реквізити повідомлення (Group Header) Блок А <GrpHdr> – набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення.

Тобто Блок А повідомлення *pacs.004* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних транзакцій, які включені в дане повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information) Блок В <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні. Блок не обов'язковий.

Заповнюється у разі повернення всієї первинної платіжної інструкції (всіх транзакцій з первинного повідомлення), якщо причина повернення, зазначена в реквізиті *Return Reason Information*, є спільною для всіх транзакцій, що повертаються.

Правило: Блок заповнюється виключно при здійсненні повернення платежу між двома Агентами без участі посередників та Платіжної системи, за умови,

що реквізит *Original Message Identification* <OrgnlMsgId> жодного разу не було змінено (тобто *Original Message Identification* <OrgnlMsgId> в *rac.004* дорівнює значенню *Message Identification* <MsgId> первинного платежу). Така вимога зумовлена потребою не допущення повернення стороннього платежу та мінімізації ризиків необґрунтованого повернення платежу. Не допустиме одночасне заповнення Блоку В та Блоку С (блоки є взаємовиключними).

Виходячи із правила, при обміні повідомленням ***rac.004*** на рівні «агент-ЦОСЕР-агент» Блок В завжди повинен бути відсутнім в повідомленні.

Інформація про транзакцію (Transaction Information) Блок С <TxInf> забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції із первинного повідомлення, які підлягають поверненню.

Блок завжди повинен бути присутнім в повідомленні при обміні повідомленням на рівні «агент-ЦОСЕР-агент», не залежно від того, повертається одна, декілька або всі транзакції з первинного повідомлення. Причина повернення вказується в розрізі кожної окремої транзакції.

Блок подається стільки разів, скільки транзакцій підлягає поверненню.

Додаткові дані (Supplementary Data) Блок D <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Блок у вхідному повідомленні має бути відсутній.

3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення.

Даний блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного (на рівні агент-ЦОСЕП) повідомлення ***pacs.004*** заповнює Інструктуючий агент;
- для вихідного (на рівні ЦОСЕП-агент) повідомлення ***pacs.004*** заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

Реквізити повідомлення (Group Header)	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking)	
Кількість трансакцій (Number Of Transactions)	
Повернення групи (Group Return)	
Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)	
Інформація про розрахунок (Settlement Information)	+
Інструктуючий агент (Instructing Agent)	+
Проінструктований агент (Instructed Agent)	+

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний стороною, яка інструктує, та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення. **Реквізит обов'язковий.**

Відправник **pacs.004** заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification». Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **pacs.004**.

ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний *MsgId*.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - Дата та час створення повідомлення (заповнюється відправником). **Реквізит обов'язковий.**

ЦОСЕП перевіряє коректність дати та часу створення, вказаної в повідомленні, така дата має бути меншою або дорівнювати поточній календарній даті, з якою працює СЕП на момент приймання вхідного *расс.004*.

Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking) <BtchBookg> - пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).

Даний реквізит дозволяє визначати, чи містить повідомлення консолідовану суму платежу, чи здійснюється деталізація кожної окремої транзакції, включеної до повідомлення. Реквізит є необов'язковим.

Значення реквізиту визначається:

- Так, консолідована сума, приклад заповнення:
<BtchBooking>true</BtchBooking>;
- Ні, здійснюється деталізація, приклад заповнення:
<BtchBooking>false</BtchBooking>.

Вхідні та вихідні повідомлення завжди мають відповідати значенню реквізиту Batch Booking «**false**» у випадку заповнення даного реквізиту.

У СЕП забороняється використання Batch Booking, усі транзакції розглядаються як індивідуальні. Реквізит заповнюється відповідно до правил аналогічно як і в первинних повідомленнях.

Якщо реквізит заповнено, то ЦОСЕП перевіряє значення даного реквізиту, який має дорівнювати значенню *false*. У випадку, якщо значення відмінне від *false* - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> - відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення. Тобто вказується кількість транзакцій, що повертаються. Повертатись можуть як усі транзакції із первинного повідомлення, так і окремі транзакції. **Реквізит є обов'язковим.**

На рівні ЦОСЕП виконуються наступні перевірки:

- кількість транзакцій в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення рас.004, має дорівнювати загальній кількості транзакцій в Блоці С у вхідному повідомленні рас.004 (тобто кількості наявних Блоків С у повідомленні);
- кількість транзакцій, що вказується в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення рас.004, не може перевищувати кількість вказаних транзакцій в реквізиті Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> Блоку А первинного повідомлення рас.008/рас.009;

Для обміну повідомленням на рівні «агент-агент» без участі посередників та ПС додатково виконується перевірка, якщо поверненню підлягають усі транзакції із первинного повідомлення:

- значення реквізиту Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення рас.004 має дорівнювати значенню аналогічного реквізиту Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А первинного повідомлення рас.008/рас.009;
- наявний Блок В.

Якщо за результатом перевірки є розбіжності в кількості транзакцій, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення без подальшого оброблення і відправляє рас.002 з відповідним кодом помилки.

Оскільки при поверненні платежу оброблення частини транзакцій із повідомлення не допустиме, то кількість транзакцій у вихідному рас.004 завжди буде дорівнювати кількості транзакцій у вхідному рас.004.

Повернення групи (Group Return) <GrpRtr> - вказується, чи застосовується повернення до всієї платіжної інструкції чи окремої транзакції в межах оригінальної групи транзакцій. Реквізит не обов'язковий.

Застосовується одне з наступних значень:

- *true* (якщо повертаються усі транзакції із первинного повідомлення з однією причиною повернення і рас.004 оформляється з використанням блоку В);
- *false* (якщо повертаються не всі транзакції із первинного повідомлення та/або існує більше ніж одна причина повернення,

*тобто **pacs.004** не містить блоку В і оформляється з використанням блоку С).*

Для даного реквізиту в стандарті ISO передбачено ряд правил, які впливають на заповнення Блоку В та Блоку С. Проте беручи до уваги, що при переказі повідомлення на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» відсутній Блок В, то варто враховувати, що у вхідному повідомленні **pacs.004** реквізит Повернення групи (Group Return):

- ✓ має бути відсутнім
або
- ✓ містити значення «false».

Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount) <TtlRtrdIntrBkSttlmAmt> - сума коштів, які отримувач або Агент отримувача повертає платнику (Агенту платника).

Дану суму можна розуміти як загальну суму коштів, що повертається (переказується) від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента.
Реквізит є обов'язковим.

Правило (при поверненні усіх трансакцій із первинного повідомлення): значення реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається** (Total Returned Interbank Settlement Amount) в **pacs.004** має дорівнювати загальній сумі успішно оброблених трансакцій із первинного повідомлення – зі статусом ACSC (іншими словами, має дорівнювати значенню реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу** (Total Interbank Settlement Amount) із вихідного первинного повідомлення, що повертається).

Правило: Сума реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається** (Total Returned Interbank Settlement Amount) **pacs.004** в Блоці А має дорівнювати загальній сумі усіх трансакцій, що повертаються в Блоці С.

Правило: **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається** (Total Returned Interbank Settlement Amount) у вихідному повідомленні **pacs.004**, повинна дорівнювати **Загальній сумі міжбанківського переказу, яка повертається** (Total Returned Interbank Settlement Amount) у вхідному повідомленні **pacs.004** (оскільки не допускається оброблення частини трансакцій із повідомлення при здійсненні повернення платежу).

Не дотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

Даний реквізит розкладається на реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта** (Property Ccy) <Ccy> - валюта UAH.

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt>

- Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим в структурі повідомлення.

При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути **відсутній** і у вхідному, і у вихідному повідомленні. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Інформація про розрахунок (Settlement Information) <SttlmInf> - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує, та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення.

Для повідомлень, обмін якими здійснюється через платіжну систему, заповненню підлягають реквізити, що вказують саме через яку платіжну систему відбувається розрахунок. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd> - метод, який застосовується для здійснення розрахунків.

1.1. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) [INDA] - Розрахунок виконується Проінструктованим Агентом, якому доручено виконати транзакцію.

Rule "SEP_Instructed Agent_Rule": Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

1.2. **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) [INGA] - розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж наступній стороні у ланцюгу.

Rule "SEP_Instructed Agent_Rule": Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

1.3. **Платіжна система** (Clearing System) [CLRG] - Розрахунок виконується платіжною системою, в такому разі вказується тип фіксованого значення [CLRG] для реквізиту Settlement Method <SttlmMtd>.

Rule "SEP_Clearing System_Rule": Правило: застосовується для ланцюгу платежа, в якому задіяна платіжна система. **Обов'язково до заповнення, якщо розрахунок здійснюється через СЕП.**

2. **Платіжна система** (Clearing System) <ClrSys> - платіжна система. Передбачає зазначення, яка саме платіжна система здійснює розрахунок. Якщо розрахунок здійснюється через ЦОСЕП, то відповідно має бути обов'язково зазначена «Система електронних платежів Національного банку України».

Rule "SEP_Clearing System_Rule": Заповнюється у разі, коли заповнено реквізит *Settlement Method/Clearing System* з позначкою платіжної системи.

2.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів.

Правило: при здійсненні платежу через СЕП значення коду завжди дорівнює значенню «SEP», що означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України». У випадку, якщо повідомлення містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні.

Для **pacs.004**, що передаються через СЕП, реквізити мають бути заповнені таким чином (аналогічно як при обміні первинними платіжними інструкціями):

Реквізит	Ter	Значення
Метод розрахунків	<StlmMtd>	CLRG
Платіжна система	<ClrSys>	
Пропрієтарне (власне) значення	<Prtry>	SEP

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **pacs.004** буде відхилено в цілому на рівні ЦОСЕП.

Реквізити Блоку А Інструктуючий агент (Instructing Agent) та Проінструктований агент (Instructed Agent) ЦОСЕП переносить у вихідне повідомлення в такому вигляді, як їх заповнив Відправник **pacs.004**.

Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAg> - агент, який доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію. Для ЦОСЕП Інструктуючим агентом є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Відправник повідомлення **pacs.004**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті «Instructing Agent» (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: Відправник повідомлення **pacs.004**, Member identification <MmbId> якого вказано в блоці «Instructing Agent», наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: „Instructing Agent” не може збігатися з «Instructed Agent».

Правило: „*Instructing Agent*” при здійсненні платежу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку *Financial Institution Identification* в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації:

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (*Financial Institution Identification*) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

Реквізит Інструктуючий агент (Instructing Agent) Financial Institution Identification <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення рас.004 (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому і відправити відправнику вхідного повідомлення рас.002 з відповідним кодом помилки.

Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI> - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит не обов'язковий до заповнення. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*

- 1.1. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (*Clearing System Member Identification*) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

- 1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (*Clearing System Identification*) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.

- 1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (*Proprietary*) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:

- SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код банку (МФО) учасника СЕП.

- 1.2. **LEI (LEI)** <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит не обов'язковий до заповнення. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*
- 1.3. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*
- 1.4. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Для вхідного та вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*

Проінструктований агент (Instructed Agent) - агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію. Для ЦОСЕП Проінструктованим агентом є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Отримувач повідомлення *pacs.004*, Member identification <MmbId> якого вказано в блоці „Instructed Agent”, наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: „Instructed Agent” при здійсненні платежу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку Financial Institution Identification в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна

та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.

*Реквізит Проінструктований агент (Instructed Agent) Financial Institution Identification <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача повідомлення **rac.s.004** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення.*

- 1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит не обов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.
- 1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.
 - 1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.
 - 1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:
 - SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).
 - 1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код банку (МФО) учасника СЕП.
- 1.3. **LEI (LEI) <LEI>** - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит не обов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП

відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.

- 1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*
- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Для вхідного та вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*

ЦОСЕП, зіставляючи повідомлення **pacs.004** з первинним повідомленням на підставі унікальної ідентифікації повідомлень, звіряє, що повернення проходить через ЦОСЕП між тими самими учасниками СЕП, що проходило первинне повідомлення, тільки Інструктуючий агент та Проінструктований агент міняються місцями. Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє **pacs.004**.

3.3. Блок В. Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information)

Блок В. Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні.

При обміні повідомленням ***pacs.004*** на рівні «агент-ЦОСЕР-агент» Блок В завжди повинен бути відсутнім в повідомленні.

Блок В може заповненим надходити у вхідному повідомленні ***pacs.004***, якщо обмін здійснюється без участі посередників та Платіжної системи та містити інформацію про те, яка саме платіжна інструкція (первинне повідомлення ***pacs.008/pacs.009***) підлягає поверненню, за умови якщо здійснюється повернення усіх транзакцій із первинного повідомлення зі спільною причиною повернення. Учасник обміну повідомленням здійснює співставлення реквізитів Блоку В (окрім Return Reason Information) вхідного ***pacs.004*** із реквізитами Блоку А у вихідному первинному повідомленні, яке повертається, на відповідність значень реквізитів. Подальший опис Блоку В розглядається саме для такого випадку.

Вхідне повідомлення <i>pacs.004</i> Блок В		Вихідне первинне повідомлення <i>pacs.008/ pacs.009</i> Блок А	
Original Message Identification <OrgnlMsgId>	=	Message Identification <MsgId>	
Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>	=	<u>для <i>pacs.008</i>:</u> <i>pacs.008.XXX.XX</i> Або <u>для <i>pacs.009</i>:</u> <i>pacs.009. XXX.XX</i>	
Original Creation Date Time <OrgnlCreDtTm>	=	Creation Date Time <CreDtTm>	

Вхідне повідомлення ***pacs.004*** підлягає відхиленню, якщо:

- відповідність вказаних в таблиці реквізитів не дотримано;
- відсутнє в БД первинне вихідне повідомлення як успішно виконане;
- перевищено допустимий строк повернення первинного повідомлення;
- хоча б одна транзакція з первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- наявне одночасне заповнення Блоку С.

Блок В складається з таких обов'язкових і необов'язкових реквізитів:

Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information)	
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)	
Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification)	
Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time)	
Інформація про причину повернення (Return Reason Information)	+

Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальною стороною, яка інструктує для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Його заповнення має відповідати правилам «Ідентифікації», перевірка відповідності правилам попередньо здійснювалась при обробленні первинного повідомлення, відповідно повторна перевірка при поверненні платежу не відбувається. **Реквізит є обов'язковим.**

Для учасника обміну повідомленням даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Message Identification* <MsgId> вихідного первинного повідомлення.

Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення платежу (наприклад <OrgnlMsgNmId>pacs.008.001.xx</OrgnlMsgNmId> або <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.xx</OrgnlMsgNmId>). **Реквізит є обов'язковим.**

Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - дата та час створення оригінального повідомлення (тобто первинного повідомлення, що повертається). **Реквізит є обов'язковим.**

Для учасника обміну повідомленням даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Creation Date Time* <CreDtTm> первинного повідомлення.

Інформація про причину повернення (Return Reason Information) <RtrRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину повернення (первинного повідомлення). Причина, вказана в даному реквізиті, є спільною для усіх транзакцій, що повертаються. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Учасник**, який виконує повернення (Originator) <Orgtr> - сторона, яка виконує повернення. **Реквізит є обов'язковим.** Реквізит заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації».
- ✓ Якщо у Агента відсутня можливість виконати первинне повідомлення ***pacs.008/pacs.009*** (здійснити зарахування), то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти.
- ✓ Якщо ж повернення коштів здійснюється на підставі запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції ***camt.056*** (після зарахування коштів клієнту/Агенту), то в даному реквізиті вказується ідентифікація клієнта (юридичної особи, фізичної особи, Агента), який надав згоду на повернення коштів.

Варто відмітити, якщо повернення здійснює Агент, то він заповнює власну ідентифікацію в даному блоці як юридичної особи (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил «Ідентифікації»).

Слід урахувати таке. При заповненні блоку В йдеться про повернення всього первинного повідомлення (тобто всіх транзакцій з первинного повідомлення) і вказання одного спільного реквізиту «Originator».

- 1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.2. **Поштова адреса** (Postal Address) <PstlAdr> – Інформація про поштову адресу. Реквізит не обов'язковий. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.
- 1.3. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**
 - 1.3.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**
або
 - 1.3.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**

- 1.4. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - зазначається країна резидентності. **Реквізит є обов'язковим.** Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527.
- 1.5. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила «Ідентифікації»). Реквізит не обов'язковий.

⇒ Питання щодо обов'язковості реквізитів, що складають ідентифікацію юридичної / фізичної особи в реквізиті «Originator», та про відмінність чи збіжність вимог до обов'язковості порівняно з правилами для ролей «Debtor» і «Creditor», наразі знаходиться на стадії опрацювання.

2. **Причина** (Reason) <Rsn> - зазначається причина повернення (всього повідомлення). **Реквізит є обов'язковим.**

- 2.1. **Код** (Code) <Cd> - причина повернення у кодованій формі. Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику обміну повідомленням застосовувати не допустимо.

Правило: Якщо в полі реквізиту «Reason» зазначено код «NARR», то причина повернення подається як розповідна інформація (у вигляді текстової інформації обмеженої кількістю символів: 105) та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації в реквізиті Additional Information.

- 2.2. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація щодо причини повернення платежу. Реквізит не обов'язковий.

Правило: якщо значення реквізиту Код (Code) <Cd> дорівнює «NARR», то даний реквізит підлягає обов'язковому заповненню. Порушення правила є підставою відхилити повідомлення.

3.4. Блок С. Інформація про транзакцію (Transaction Information)

Блок С. Реквізити транзакції (Transaction Information) <TxInf> - забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції, що повертається.

При обміні повідомленням **pacs.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок С у вхідному повідомленні завжди має бути заповненим та містити інформацію про транзакції з первинного повідомлення (**pacs.008/pacs.009**), які підлягають поверненню, а також причини їх повернення.

ЦОСЕП здійснює співставлення реквізитів Блоку С вхідного **pacs.004** із реквізитами Блоків А та В у вихідному первинному повідомленні, яке повертається, на відповідність значень реквізитів відповідно до таблиці:

Вхідне повідомлення pacs.004 Блок С					Вихідне первинне повідомлення pacs.008/ pacs.009 Блок А	
Інформація щодо оригінальної групи транзакцій Original Group Information <OrgnlGrpInf>	Original Message Identification <OrgnlMsgId>			=	Message Identification <MsgId>	
	Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>			=	<u>для pacs.008:</u> pacs.008.XXX.XX Або <u>для pacs.009:</u> pacs.009.XXX.XX	
	Original Creation Date Time <OrgnlCreDtTm>			=	Creation Date Time <CreDtTm>	

Вхідне повідомлення pacs.004 Блок С			Вихідне первинне повідомлення pacs.008/ pacs.009 Блок В	
Original UETR <OrgnlUETR>		=	Ідентифікація транзакції Payment Identification <PmtId>	UETR <UETR>
Original Interbank Settlement Amount <OrgnlIntrBkSttlmAmt>		=	Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>	
Returned Interbank Settlement Amount <RtrdIntrBkSttlmAmt>		=	Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>	

Вхідне повідомлення **pacs.004** підлягає відхиленню на рівні ЦОСЕП, якщо:

- відсутнє первинне повідомлення з вказаними <OrgnlMsgId> та <OrgnlMsgNmId>;
- не дотримана відповідність реквізитів вхідного повідомлення **pacs.004** та вихідного первинного повідомлення (відповідність в таблиці);
- відсутня в БД успішно виконана транзакція із первинного вихідного повідомлення із зазначеним UETR;
- для транзакції з зазначеним UETR другий обов'язковий ідентифікатор оригінальної транзакції (Наскрізний ідентифікатор оригінальної

трансації – «Original End To End Identification») в *pacs.004* не збігається з тим, що зберігається в БД ЦОСЕП;

- перевищено допустимий строк повернення трансації із первинного повідомлення;
- трансація із первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- трансація із первинного повідомлення здійснювалась як оплата за цінні папери;
- заповнено в повідомленні Блок В.

Усі наявні реквізити в Блоці С у вхідному повідомленні *pacs.004* переносяться ЦОСЕП до вихідного повідомлення *pacs.004* аналогічного Блоку С, за винятком реквізитів Ідентифікатор оригінального повідомлення Original Message Identification <OrgnlMsgId> та Індикатор часу розрахунку Settlement Time Indication <SttlmTmIndctn>. Ці реквізити ЦОСЕП заповнює самостійно у вихідному повідомленні.

Блок С складається з таких обов'язкових і необов'язкових реквізитів:

Інформація про трансацію (Transaction Information)	
Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification)	
Інформація щодо оригінальної групи трансацій (Original Group Information)	+
Ідентифікатор оригінальної платіжної інструкції (Original Instruction Identification)	
Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансації (Original End To End Identification)	
UETR оригінальної трансації (Original UETR)	
Ідентифікатор оригінальної трансації в платіжній системі (Original Clearing System Reference)	
Сума міжбанківського переказу (оригінальної трансації) (Original Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (оригінальної трансації) (Original Interbank Settlement Date)	
Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount)	+

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)	
Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication)	+
Платник комісії (Charge Bearer)	+
Ідентифікатор в платіжній системі (Clearing System Reference)	
Інформація про причину повернення (Return Reason Information)	+

Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification) <RtrId> - Унікальний ідентифікатор, який присвоєний стороною, яка інструктує, для однозначної ідентифікації транзакції, яка повертається. Використання: Сторона, яка інструктує - це сторона, що надсилає повідомлення про повернення платежу, а не сторона, яка надіслала оригінальну інструкцію, яка повертається. Реквізит не обов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Для реквізиту Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification) на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.

Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні. Блок реквізитів є обов'язковим. В реквізитах нижчого рівня переносяться ідентифікатори, вказані в транзакції первинного повідомлення, яка повертається.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

- 1.1. **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>** - Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальною стороною, яка інструктує для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Його заповнення має відповідати правилам «Ідентифікації», перевірка відповідності правилам попередньо здійснювалась при обробленні первинного повідомлення в ЦОСЕП. **Реквізит є обов'язковим.**

Для ЦОСЕП/учасника СЕП даний реквізит дорівнює значенню реквізиту Message Identification <MsgId> вихідного первинного повідомлення.

ЦОСЕП перевіряє синтаксичну правильність заповнення даного реквізиту і наявність первинного повідомлення з вказаним ідентифікатором в оброблених повідомленнях того типу, що вказано в наступному реквізиті.

Слід наголосити, що даний реквізит у *pac^s.004*, що надходить до ЦОСЕП, містить Message Identification <MsgId>, що був присвоєний первинному повідомленні на ділянці «ЦОСЕП – учасник-отримувач», тобто має сенс для учасника, що отримував первинне повідомлення і відправляє *pac^s.004*, а для учасника-відправника первинного повідомлення ця інформація сенсу не має, оскільки він володіє інформацією стосовно Message Identification <MsgId> повідомлення, в якому він відправляв платіж до ЦОСЕП, а не повідомлення, в якому ЦОСЕП відправляв платіж учаснику-отримувачу.

Зважаючи на сказане, ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *pac^s.008/ pac^s.009* до нього надходили платежі, що повертаються (зіставляє Message Identification <MsgId> вихідного та вхідного *pac^s.008/ pac^s.009*) і заносить у реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> вихідного *pac^s.004* Message Identification <MsgId> вхідного *pac^s.008/ pac^s.009*, тобто той Message Identification <MsgId>, під яким відправник *pac^s.008/ pac^s.009* «знає» (ідентифікує) це повідомлення.

Таким чином, отримавши *pac^s.004*, учасник-відправник *pac^s.008/ pac^s.009* має ідентифікацію платежу, що повертається:

- за Message Identification <MsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *pac^s.004* та який дорівнює Message Identification <MsgId> того *pac^s.008/ pac^s.009*, який даний учасник відправляв до ЦОСЕП;
- за UETR, який зазначено ініціатором повернення та під яким даний платіж «проходив» у даного учасника.

Усі Агенти, які є проміжними ланками транспортування запиту *pac^s.004*, мають виконувати підстановку реквізиту Message Identification <MsgId> аналогічним чином, тобто:

- визначити первинне повідомлення, яке повертається, на підставі реквізиту Original Message Identification <OrgnlMsgId> вхідного *pac^s.004*;

- знайти, який був Message Identification <MsgId> при надходженні вхідного *pacs.008/ pacs.009* до цього учасника;
- вмістити в реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> вихідного *pacs.004* знайдений <MsgId> вхідного *pacs.008/ pacs.009*.

1.2. **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

1.3. **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення (тобто первинного повідомлення, що повертається). **Реквізит є обов'язковим.**

Для ЦОСЕП /учасника СЕП, що відправляє *pacs.004*, даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Creation Date Time* <CreDtTm> вихідного первинного повідомлення.

Для учасника СЕП, що отримує *pacs.004*, даний реквізит сенсу не має, оскільки йому невідомо, коли ЦОСЕП формував первинне повідомлення для його отримувача.

Ідентифікатор оригінальної платіжної інструкції (Original Instruction Identification) <OrgnlInstrId> - унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, присвоєний Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує. Реквізит не обов'язковий.

Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу. У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє приналежність ідентифікаторів Original End To End Identification <OrgnlEndToEndId> та Original UETR <OrgnlUETR> до однієї і тієї ж транзакції з первинного повідомлення, що підлягає поверненню. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *End To End Identification* <EndToEndId> вихідного первинного повідомлення.

UETR оригінальної трансакції (Original UETR) <OrgnlUETR> - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Його заповнення має відповідати правилам «Ідентифікації». **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту UETR <UETR> вихідного первинного повідомлення.

ЦОСЕП перевіряє даний реквізит на синтаксичну правильність заповнення. Саме цей реквізит разом з ідентифікатором оригінального повідомлення (<OrgnlMsgId>) є ключовим для ЦОСЕП для пошуку трансакції, що повертається, в своїй БД.

Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference) <OrgnlClrSysRef> - унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує. Реквізит не обов'язковий.

Для реквізиту Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference) на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.

Сума міжбанківського переказу (оригінальної трансакції) (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента (відповідно до оригінальної платіжної інструкції). **Реквізит є обов'язковим.**

Для ЦОСЕП/учасника СЕП даний реквізит дорівнює значенню реквізиту Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt> трансакції, що повертається, у вихідному первинному повідомленні.

Даний реквізит визначає суму окремої трансакції із первинного повідомлення та дорівнює сумі трансакції, що повертається (див. опис реквізиту нижче Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount)).

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> - Валюта UAH.

Дата міжбанківського переказу (оригінальної трансакції) (Original Interbank Settlement Date) <OrgnlIntrBkSttlmDt> - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує, і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної платіжної інструкції). Реквізит є необов'язковим.

*Оскільки при переказі первинного повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній, то відповідно при поверненні первинного повідомлення реквізит також має бути **відсутній** у вхідному повідомленні рас.004. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.*

Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює.

Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) <RtrdIntrBkSttlmAmt> - Сума коштів, яка підлягає поверненню та переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

***Правило:** сума повернення транзакції, вказана в даному реквізиті, повинна дорівнювати Сумі міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Amount) цієї ж транзакції.*

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Property Ccy) <Ccy>** - Валюта UAH.

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> - Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, що інструктує, і стає доступною для Проінструктованого Агента. Реквізит є необов'язковим.

При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути **відсутній** у вхідному повідомленні. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює.

Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication) <SttlmTmIndctn> - Інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Агенту, який інструктує, і стають доступними Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим.

Для вхідного повідомлення заповнений реквізит означає дату та час, коли здійснено операцію по рахунку відправником повідомлення **рас.004**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит.

Для вихідного повідомлення **рас.004**, що формує ЦОСЕП, реквізит передбачає зазначення дати та часу за годинником ЦОСЕП, коли здійснено списання з ТКР/ТРФ Інструктуючого агента і зарахування на ТКР/ТРФ Проінструктованого агента.

Rule "SEP_Settlement Time Indication_Rule": даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1.1. **Дата та час списання** (Debit Date Time) <DbtDtTm> (використання даного реквізиту в інструменті Кредитового переказу не передбачається, наявність реквізиту у структурі обумовлена потребою для застосування в інструменті *Forced Debit*).

1.1. **Дата та час зарахування** (Credit Date Time) <CdtDtTm> Дата і час зарахування.

Ідентифікатор в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef>

- Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції. Реквізит не обов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Для реквізиту Clearing System Reference на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.

Інформація про причину повернення (Return Reason Information)

<RtrRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину повернення. Причина, вказана в даному реквізиті, стосується окремої транзакції із первинного повідомлення, описаної в даному екземплярі блоку С. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Учасник, який виконує повернення** (Originator) <Orgtr> - сторона, яка виконує повернення. **Реквізит є обов'язковим.** Реквізит заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації».

✓ Якщо у Агента відсутня можливість виконати первинне повідомлення *pacs.008/pacs.009* (здійснити зарахування), то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти.

✓ Якщо ж повернення коштів здійснюється на підставі запиту на відкликання (скасування) платіжної інструкції **camt.056** (після зарахування коштів клієнту/Агенту), то в даному реквізиті вказується ідентифікація клієнта (юридичної особи, фізичної особи, Агента), який надав згоду на повернення коштів.

Варто відмітити, що Агент заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил «Ідентифікації»).

1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2. **Поштова адреса** (Postal Address) <PstlAdr> – Інформація про поштову адресу. Реквізит не обов'язковий. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

- 1.3. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. *Реквізит є обов'язковим.*
- 1.3.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила «Ідентифікації»). *Реквізит є обов'язковим.*
- або**
- 1.3.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила «Ідентифікації»). *Реквізит є обов'язковим.*
- 1.4. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Зазначається країна резидентності. *Реквізит є обов'язковим.*
Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527.
- 1.5. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила «Ідентифікації»). Реквізит не обов'язковий.

⇒ Питання щодо обов'язковості реквізитів, що складають ідентифікацію юридичної / фізичної особи в реквізиті «Originator», та про відмінність чи збіжність вимог до обов'язковості порівняно з правилами для ролей «Debtor» і «Creditor», наразі знаходиться на стадії опрацювання.

2. **Причина** (Reason) <Rsn> - зазначається причина повернення. *Реквізит є обов'язковим.*
- 2.1. **Код** (Code) <Cd> - причина повернення у кодованій формі. *Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику, порушення цієї умови є підставою відхилити повідомлення.*
Правило: Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код «NARR», то причина повернення подається як розповідна інформація (у вигляді текстової інформації обмеженої кількістю символів: 105) та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації в реквізиті Additional Information.
- 2.2. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація щодо причини повернення платежу. Реквізит не обов'язковий.
Правило: якщо значення реквізиту Код (Code) <Cd> дорівнює «NARR», то даний реквізит підлягає обов'язковому заповненню.

Порушення правила є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення.

Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. У платежах через СЕП блок «Додаткові дані» в транзакції використовується (як і для блоку «Додаткові дані» для повідомлення в цілому) виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

- 1.1. **Місце та найменування** (Place And Name) <PlcAndNm> - Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що міститься в цьому повторенні блоку Додаткових даних.
- 1.2. **Конверт** (Envelope) <Envlp> - технічний елемент, який містить додаткові дані.

3.5. Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data) Блок D <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли до порядку виконання міжбанківського переказу потрібно внести термінові зміни. Зважаючи на те, що внесення змін до схем повідомлень (реквізитів трансакцій у блоці B, C) є тривалим процесом, «швидко» внести зміни можна за рахунок того, що потрібна додаткова інформація вміщуватиметься в блок «Додаткові дані» згідно з інструкціями Національного банку.

Коли таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку «Додаткові дані» відсутні, то даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.

Для платежів через СЕП учасники не можуть використовувати цей блок на свій розсуд.

4. Оброблення *pacs.004* в учасників

1. Учасники СЕП мають брати до уваги, що:

- СЕП є тільки однією з ланок ланцюгу передавання платежів від Агента платника (Debtor Agent) до Агента отримувача (Creditor Agent). На відміну від *pacs.008*, *pacs.009*, в яких вказано всі агенти, що складають ланцюг передавання платежів, у *pacs.004* зазначено тільки Інструктуючого агента та Проінструктованого агента;
- Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> є ідентифікатором повідомлення, який «діє» тільки на ланці передавання між двома агентами, і невідомий іншим учасникам обміну інформацією.

Тому кожний Агент, який приймає повідомлення *pacs.008*, *pacs.009* від попередньої ланки та відправляє його далі, повинен зберігати у себе в базі даних інформацію про походження платежу (щонайменше ідентифікацію попереднього агента, Message Identification <MsgId> повідомлення, в якому платіж потрапив до нього, та Message Identification <MsgId> повідомлення, в якому Агент передав його далі). У разі надходження *pacs.004* він зможе зіставити реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> даного *pacs.004* з Message Identification <MsgId> відправлених ним *pacs.008*, *pacs.009* і таким чином визначити, якому агенту спрямувати *pacs.004* далі (тобто тому агенту, від якого надходило первинне *pacs.008*, *pacs.009*). Цю інформацію слід зберігати протягом часу, визначеного нормативно-правовими актами як можливий строк повернення платежу.

Спрямовуючи *pacs.004* далі, даний Агент повинен підставити в реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> Блоку С Message Identification <MsgId> того повідомлення *pacs.008*, *pacs.009*, яке для даного Агента було вхідним.

2. За час, що пройшов між проходженням через СЕП первинного повідомлення і спробою його повернути, можуть відбутись зміни в складі учасників, які здійснювали обмін первинним повідомленням, за рахунок того, що:

- учасника вилучено з довідника учасників СЕП,
- зміниться статус учасника СЕП з безпосереднього до опосередкованого або навпаки,
- ASPSP змінить свій обслуговуючий банк,
- Платник (Debtor) може закрити свій рахунок в Агенті платника (Debtor Agent), тощо.

Зазначені чинники можуть унеможливити повернення платежу його справжньому відправнику. СЕП не розглядає цієї проблеми і не передбачає відхилення *pacs.004* учасником, що його отримує, з причин відсутності інформації щодо подальшого зарахування цих коштів.

5. Реквізитний склад та правила заповнення *pacs.004*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Payment Return V09 (pacs.004.001.09)	<PmtRtr>			SEP_Name: Повернення платежу SEP_Usage: Повідомлення про повернення платежу надсилається агентом попередньому агенту в ланцюзі платежів, щоб повернути отриманий раніше платіж.	Тег ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacs.004 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacs.004 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		SEP_Name: Реквізити повідомлення SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих трансакцій, включених у повідомлення	Тег Не проходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) повідомлення про не проходження технічної перевірки Або 2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1.	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний стороною, яка інструктує та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення ----- Type Changed: text [0-9]{32}	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «Ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification». Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням pacs.002 (із відповідним кодом помилки).
1.2.	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	SEP_Name: Дата та час створення повідомлення SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення pacs.004. Відсутнє значення у вхідному повідомленні

							є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Вказання неприпустимої дати є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).
1.3	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).	Учасник СЕП при формуванні повідомлення, при переказі через СЕП, може вказати значення даного реквізиту false або не заповнювати реквізит взагалі. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). У вхідному повідомленні реквізит може бути присутнім виключно із значенням false. Не дотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.
1.4	2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	SEP_Name: Кількість транзакцій SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість транзакцій, що повертаються: Кількість зазначених транзакцій в даному реквізиті має дорівнювати кількості екземплярів Блоків С. Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості транзакцій із первинним повідомленням), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки).

1.5	2	Group Return	<GrpRtr>	[0..1]	boolean	SEP_Name: Повернення групи SEP_Usage: Вказується, чи застосовується повернення до всієї платіжної інструкції чи окремої транзакції в межах оригінальної групи транзакцій. Rules: R1 Необхідно застосовувати одне з наступних значень: True False	<i>true</i> - має бути заповнено у вхідному повідомленні Блок В та відсутній Блок С; <i>false</i> - має бути заповнено у вхідному повідомленні Блок С та відсутній Блок В. ЦОСЕП переносить значення до вихідного повідомлення, у разі його наявності. Для ЦОСЕП реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутнім або заповнено значенням <i>false</i>, інакше ЦОСЕП має відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні
1.6	2	Total Returned Interbank Settlement Amount	<TtlRtrdIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається SEP_Usage: Сума коштів, які отримувач або Агент отримувача повертає платнику (Агенту платника) ----- Type Changed: 0 <= decimal td = 18 fd = 2	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму транзакцій, що повертається. Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоці С із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті або відповідність загальній сумі міжбанківського переказу, що повертається), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).
1.6.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	*SEP_Name: Валюта *SEP_Usage: Валюта UAH	
1.7	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	SEP_Name: Дата міжбанківського переказу SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту Rules: R2 Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Transaction Information (<TxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt>	При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні. Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє

						не заповнюється.	<i>повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
1.8	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		SEP_Name: Інформація про розрахунок SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує та Проінструктованим агентом за трансакціями, які включені до повідомлення	Ter
1.8.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	SEP_Name: Метод розрахунків SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків	Учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Не дотримання умови є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
1.8.1.1	4	Instructed Agent			INDA	SEP_Name: INDA SEP_Usage: Розрахунок виконується Проінструктованим Агентом, якому доручено виконати трансакцію Rules: R3 Застосовується для ланцюгу платежа в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.8.1.2	4	Instructing Agent			INGA	SEP_Name: INGA SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж наступній стороні у ланцюгу Rules: R4 Застосовується для ланцюгу платежа в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.8.1.3	4	Clearing System			CLRG	SEP_Name: Платіжна система SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою Rules: R5 Застосовується для ланцюгу платежа в якому задіяна платіжна система	Вказується при переказах через СЕП

1.8.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	SEP_Name: Платіжна система SEP_Usage: Платіжна система Rules: R6 Зазначається у разі коли заповнено реквізит Clearing System в Settlement Method (<SttlmMtd>) з позначкою платіжної системи	Тег Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити даний реквізит (в значенні пропріетарного довідника) значенням константи «SEP». <i>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного.</i> <i>У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
1.8.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП, вказується константа «SEP»
1.8.21.1	5				SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.9	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		SEP_Name: Інструктуючий агент SEP_Usage: Агент, який доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості. Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає расс.004 до ЦОСЕП
1.9.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП.
1.9.2	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i>

1.9.3	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП. <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.9.3.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.9.3.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи ----- Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.9.3.1.1.1	7	SEP					<i>Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (кодом банку (МФО)), тобто містить код фінансової установи</i>
1.9.3.1.1.2	7	ASP					<i>Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А</i>
1.9.3.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" ----- Type Changed: text [0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)

1.9.4	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	SEP_Name: LEI SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.9.5	4	Name	<Nm>	[0..1]	text {1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.9.6	4	Other	<Othr>	[0..1]		SEP_Name: Інше SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.9.6.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{9}	- NBU Usage: Текст [0-9]{9} ----- SEP_Name: Ідентифікатор SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи ----- Type Changed: text [0-9]{9}	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i>
1.10	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		SEP_Name: Проінструктований агент SEP_Usage: Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати вихідне повідомлення рас.004
1.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення рас.004 від СЕП як «вихідне» <i>Відсутнє заповнення значень блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні</i>

1.10.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i>
1.10.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.10.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні
1.10.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи ----- Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні</i>
1.10.1.2.1.1.1	7	SEP					<i>Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (кодом банку (МФО)), тобто містить код фінансової установи</i>
1.10.1.2.1.1.2	7	ASP					<i>Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А</i>

1.10.1.2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" ----- Type Changed: text [0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)
1.10.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	SEP_Name: LEI SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		SEP_Name: Інше SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{9}	NBU Usage: Текст [0-9]{9} ----- SEP_Name: Ідентифікатор SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи ----- Type Changed: text [0-9]{9}	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
2	1	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи трансакцій SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку йде посилання в повідомленні. Rules: R7 Блок реквізитів Original Group Information заповнюється у разі повернення всієї платіжної інструкції (всього пакету трансакцій) якщо причина повернення, зазначена в реквізиті <Return Reason Information> є спільною для всіх трансакцій, що повертаються.	Тег Блок у вхідному повідомленні до ЦОСЕП має бути відсутнім. Наявність заповненого блоку є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні (стосується усього блоку)

2.1	2	Original Message Identification	<OrgnMsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальною стороною, яка інструктує для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення ----- Type Changed: text [0-9]{32}	Ідентифікатор первинного повідомлення, що повертається
2.2	2	Original Message Name Identification	<OrgnMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення платежу (наприклад racs.008)	Назва первинного повідомлення, що повертається Наприклад: racs.008.xxx.xx, racs.009.xxx.xx
2.3	2	Original Creation Date Time	<OrgnCreDtTm>	[1..1]	dateTime	SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення SEP_Usage: Дата та час створення оригінального повідомлення	Дата та час створення первинного повідомлення, що повертається
2.4	2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[1..1]		SEP_Name: Інформація про причину повернення SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину повернення Rules: R8 Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті Additional Information.	Тег Наявність заповненого реквізиту є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому
2.4.1	3	Originator	<Orgtr>	[1..1]		SEP_Name: Учасник, який виконує повернення SEP_Usage: Сторона, яка виконує повернення	Агент/фізична особа/юридична особа, який встановив причину повернення повідомлення Заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації»
2.4.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації»
2.4.1.2	4	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		- SEP Name: Поштова адреса - SEP Usage: Інформація про поштову адресу	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.4.1.3	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є Originator

							фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків
2.4.1.3.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
2.4.1.3.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
2.4.1.4	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	- NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ----- SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Зазначається країна резидентності	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.4.1.5	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Тег
2.4.2	3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Причина SEP_Usage: Зазначається причина повернення	Тег Вказується спільна причина для повернення усіх трансакцій із первинного повідомлення
2.4.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- NBU Usage: Довідник №13 ----- SEP_Name: Код SEP_Usage: Причина повернення у кодованій формі	Учасник обміну вказує один із допустимих кодів довідника № 13, який уточнює причину відхилення повідомлення в цілому
2.4.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	SEP_Name: Додаткова інформація SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення платежу	У разі потреби учасник обміну може окрім коду із довідника № 13 також додатково заповнити цей реквізит (з метою деталізації причини повернення). Учасник обміну повідомленням обов'язково перевіряє наявність заповненого реквізиту лише за умови, якщо в реквізиті Код (Code) <Cd> значення дорівнює «NARR».
3	1	Transaction Information	<TxInf>	[0..*]		SEP_Name: Інформація про трансакцію SEP_Usage: Забезпечує надання інформації по кожній окремій трансакції	Тег Учасник СЕП завжди заповнює Блок С. Блок С заповнюється даними по кожній одиничній трансакції, яка повертається із первинного повідомлення та заповнюється *разів у повідомленні pacs.004 .

							Де * - це кількість транзакцій із первинного повідомлення, що підлягають поверненню. Блок С в повідомленні пacs.004 повторюється стільки разів, стільки транзакцій із первинного повідомлення підлягають поверненню. Всі реквізити даного блоку (окрім Settlement Time Indication та Original Message Identification) переносяться ЦОСЕП із вхідного повідомлення pacs.004 до вихідного повідомлення pacs.004
3.1	2	Return Identification	<RtrId>	[0..1]	text{1,35}	SEP_Name: Унікальний ідентифікатор повернення SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор, який присвоєний стороною, яка інструктує, для однозначної ідентифікації транзакції, яка повертається. Використання: Сторона, яка інструктує - це сторона, що надсилає повідомлення про повернення платежу, а не сторона, яка надіслала оригінальну інструкцію, яка повертається. -----	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.
3.2	2	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[1..1]		SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи транзакцій SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні. ----- Comment: The group agrees to make it mandatory	Ter Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити транзакції із первинного повідомлення, що повертаються Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої транзакції з повідомлення ЦОСЕП переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного (якщо не зазначено інше) Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка наявності обов'язкових реквізитів

3.2.1	3	Original Message Identification	<OrgnMsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальною стороною, яка інструктує для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення ----- Comment: Type Changed: text [0-9]{32}	Ідентифікатор первинного повідомлення, в якому транзакція (що підлягає поверненню) надійшла до ЦОСЕП. У вихідному повідомленні ЦОСЕП до даного реквізиту вказує значення Message Identification <MsgId> із вхідного первинного повідомлення.
3.2.2	3	Original Message Name Identification	<OrgnMsgNmId>	[1..1]	text {1,35}	SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення платежу (наприклад pacs.008) ----- Comment: Example: pacs.008.001.08	Назва первинного повідомлення, в якому транзакція (що підлягає поверненню) надійшла до ЦОСЕП.
3.2.3	3	Original Creation Date Time	<OrgnCreDtTm>	[1..1]	dateTime	SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	Дата та час створення первинного повідомлення, в якому транзакція (що підлягає поверненню) надійшла до ЦОСЕП.
3.3	2	Original Instruction Identification	<OrgnInstrId>	[0..1]	text {1,35}	SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної платіжної інструкції SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, присвоєний Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки (від Агента, який Інструктує, до Проінструктованого агента). Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією -----	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.
3.4	2	Original End To End Identification	<OrgnEndToEndId>	[1..1]	text {1,35}	SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу Rules: R9 Якщо оригінальне повідомлення, наприклад pacs.008 створено без переформування з pain.001, то оригінального наскрізного ідентифікатора не буде зазначено. В такому	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні. У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні.

						випадку в полі реквізиту зазначається "NOTPROVIDED".	
3.5	2	Original UETR	<OrgnIUETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	SEP_Name: UETR оригінальної транзакції SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу -----	У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні.
3.6	2	Original Clearing System Reference	<OrgnIClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної транзакції в платіжній системі SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції -----	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.
3.7	2	Original Interbank Settlement Amount	<OrgnIntrBkSttlm Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	SEP_Name: Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Агента, який інструктує до Проінструктованого агента (відповідно до оригінальної платіжної інструкції) ----- Type Changed: 0 <= decimal td = 18 fd = 2	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму окремої транзакції з первинного повідомлення, що повертається. ЦОСЕП щодо даної суми здійснює ряд перевірок на відповідність (деталізовано в п.3.4 документа) У разі не дотримання перевірок ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє расс.002 із відповідним кодом помилки.
3.7.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	SEP_Name: Валюта SEP_Usage: Валюта UAH	
3.8	2	Original Interbank Settlement Date	<OrgnIntrBkSttlm Dt>	[0..1]	date	SEP_Name: Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту (відповідно до оригінальної платіжної інструкції)	При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні. Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює <i>ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення</i>

3.9	2	Returned Interbank Settlement Amount	<RtrdIntrBkStt lmA mt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	SEP_Name: Сума міжбанківського переказу, яка повертається SEP_Usage: Сума коштів, яка підлягає поверненню та переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента. ----- Type Changed: 0 <= decimal td = 18 fd = 2	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму окремої транзакції з первинного повідомлення, що повертається ЦОСЕП щодо даної суми здійснює ряд перевірок на відповідність (деталізовано в п.3.4 документу) У разі не дотримання перевірок ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє рас.002 із відповідним кодом помилки
3.9.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	SEP_Name: Валюта SEP_Usage: Валюта UAH	
3.10	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttImDt>	[0..1]	date	SEP_Name: Дата міжбанківського переказу SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, що інструктує і стає доступною для Проінструктованого Агента. Rules: R10 Якщо реквізит <IntrBkSttImDt> заповнено в Transaction Information (<TxInf>), то в Group Header (<GrpHdr>) реквізит <IntrBkSttImDt> не заповнюється.	При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює <i>ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення</i>
3.11	2	Settlement Time Indication	<SttImTmIndct n>	[0..1]		SEP_Name: Індикатор часу розрахунку SEP_Usage: Інформація про фактичний час коли кошти перестають бути доступними Агенту, який інструктує і стають доступними Проінструктованому агенту Rules: R11 Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж	Тег ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції (що повертається) <i>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником</i>
3.11.1	3	Debit Date Time	<DbtDtTm>	[0..1]	dateTime	SEP_Name: Дата та час списання SEP_Usage: Дата та час списання	В інструменті «кредитовий переказ» даний реквізит має бути відсутній.
3.11.2	3	Credit Date Time	<CdtDtTm>	[0..1]	dateTime	SEP_Name: Дата та час зарахування SEP_Usage: Дата та час зарахування	У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП в розрізі кожної успішно обробленої транзакції (що повертається)

3.13	2	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	SEP_Name: Ідентифікатор в платіжній системі SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансації	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
3.14	2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[1..1]		SEP_Name: Інформація про причину повернення SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину повернення Rules: R8 Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті Additional Information.	Тег
3.14.1	3	Originator	<Orgtr>	[1..1]		SEP_Name: Учасник, який виконує повернення SEP_Usage: Сторона, яка виконує повернення	Агент/фізична особа/юридична особа, що встановив причину повернення трансації із первинного повідомлення ЦОСЕП може отримати у вхідному расс.004 від отримувача (безпосереднього учасника СЕП), проте не аналізує даний блок. Заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації» Не дотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні
3.14.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи <i>Заповнюється відповідно до правил «Ідентифікації»</i>
3.14.1.2	4	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		SEP Name: Поштова адреса SEP Usage: Інформація про поштову адресу	Тег Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
3.14.1.3	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є Originator фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків.

3.14.1.3.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль</i>
3.14.1.3.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло перевірок на технічному рівні</i>
3.14.1.4	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	- NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ----- SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Зазначається країна резидентності. -----	ЦОСЕП має обов'язково перенести із вхідного до вихідного повідомлення. <i>ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі його відсутності ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>
3.14.1.5	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	<i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить значення до вихідного повідомлення</i>
3.14.2	3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Причина SEP_Usage: Зазначається причина повернення	Тег Вказується причина повернення окремої транзакції із первинного повідомлення
3.14.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- NBU Usage: Довідник №13 ----- SEP_Name: Код SEP_Usage: Причина повернення у кодованій	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 13, який уточнює причину повернення окремої транзакції із первинного

						формі	повідомлення <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i> <i>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного</i>
3.14.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	SEP_Name: Додаткова інформація SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення платежу	У разі потреби учасник СЕП може окрім коду із довідника № 13 також додатково заповнити цей реквізит (з метою деталізації причини повернення) ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту ЦОСЕП обов'язково перевіряє наявність заповненого реквізиту лише за умови, якщо в реквізиті Код (Code) <Cd> значення дорівнює «NARR»
3.15	2	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		SEP_Name: Додаткові дані SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.	<i>Блок використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
3.15.1	3	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	SEP_Name: Місце та найменування SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних.	
3.15.2	3	Envelope	<Envlp>	[1..1]		SEP_Name: Конверт SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	
4	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		SEP_Name: Додаткові дані SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.	У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит. В майбутньому передбачається встановлення правил щодо заповнення реквізиту на розсуд НБУ.

							Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні.
4.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text {1,350}	SEP_Name: Місце та найменування SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних.	
4.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		SEP_Name: Конверт SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	

