

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

рас.004
«Повернення коштів»

на 65 аркушах

Версія 2.0

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
06.11.2020	1.1	Затверджено В/52-0009/80727 від 06.11.2020 проект для обговорення з ринком
Травень 2021	2.0	<ol style="list-style-type: none"> 1. Розширено перелік стосовних документів та термінів. 2. Враховано використання повідомлення в інструменті Forced Debit. 3. Скасовано надання расс.002 у відповідь на расс.004 у разі успішного прийняття усіх транзакцій з нього. 4. Встановлено правила перевірки для реквізитів: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date), Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time). 5. Змінено назву повідомлення расс.004

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В.
Департамент інформаційних технологій Керівник проектів та програм	Гуріна О.О.

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Зміст

1.	Загальні відомості	4
1.1.	Стосовні документи	5
1.2.	Терміни і позначення	6
2.	Загальний опис повідомлення <i>racv.004</i>	8
3.	Структура повідомлення <i>racv.004</i>	15
3.1.	Загальна структура	15
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	17
3.3.	Блок В. Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information)	28
3.4.	Блок С. Інформація про трансакцію (Transaction Information)	32
3.5.	Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)	43
4.	Оброблення <i>racv.004</i> в учасників СЕП	43
5.	Реквізитний склад та правила заповнення <i>racv.004</i>	45



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

1. Загальні відомості

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

Визначення Повідомлення в ISO 2022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<p>пacs.004</p> <p>Payment Return</p> <p>Повернення коштів</p>	<p>Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»</p>	<p>Платіжне повідомлення агента на повернення коштів з попередньо успішно виконаної транзакції (-ій) (на рівні агент-ЦОСЕП-агент), під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП.</p> <p>На ланці агент-ЦОСЕП-агент, повернення через СЕП здійснює той безпосередній учасник СЕП, який був Проінструктованим агентом при отриманні платіжних повідомлень пacs.008/пacs.009.</p> <p>Якщо здійснюється повернення коштів, які НБУ списав з учасника СЕП за допомогою пacs.010, то ініціює таке повернення виключно Національний банк України.</p>

Повернення коштів може здійснити:

Для пacs.008/пacs.009

- будь-який Агент, задіяний в ланцюгу передавання первинного платіжного повідомлення, замість того, щоб передати це платіжне повідомлення наступному Агенту в ланцюгу – за наявності обґрунтованої причини повернення;
- Агент отримувача в разі неможливості зарахувати кошти належному отримувачу;
- Агент отримувача за заявою отримувача повернути кошти Платнику;
- Агент отримувача на підставі запиту на відкликання (**camt.056**), за умови наявної згоди клієнта на таке повернення (див. специфікацію **camt.056**).

Для пacs.010, повернення коштів, які були надлишково або необґрунтовано (помилково) списано з рахунку Платника:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- Агент стягувача/отримувача – на ділянці «стягувач/отримувач – НБУ» здійснює повернення коштів, які надійшли до Агента стягувача/отримувача в платіжному повідомленні **pacс.008/pacс.009**;
- НБУ – на ділянці «НБУ – Платник» – здійснює повернення коштів, які ним було списано з Платника платіжним повідомленням **pacс.010**

Згідно зі стандартом ISO 20022, використання **pacс.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 **pacс.004** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в **pacс.004** при відправленні платіжного повідомлення між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення **pacс.004**, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо платіжне повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику **pacс.002** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення **pacс.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 **pacс.002** не надається.

1.1. Стосовні документи

Засади та обмеження СЕП-4.0 визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4). Базові принципи побудови», який схвалено рішенням Ради Платіжної організації системи електронних платежів Національного банку України протоколом від 04.09.2020 № 8 (далі – Базові принципи побудови).

Загальне призначення повідомлення **pacс.004** описано в документах «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Функціональна схема обміну повідомленням описана в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги».



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

Перелік кодів помилок визначено в додатку до специфікацій **pacs.002**, **pacs.004**.

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 **pacs.010** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionDirectDebit (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.010** «Списання коштів фінансової установи (агента)».

Опис повідомлення **pacs.002** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.002** «Звіт про статус 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 на рівні агентів».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементації в СЕП повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕП-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. ЦОСЕП – Центр оброблення СЕП.
3. 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)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

4. 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).

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

6. У цьому документі під «первинним» повідомленням будемо розуміти платіжні повідомлення ***pacs.008***, ***pacs.009***, ***pacs.010***, які були успішно оброблені в ЦОСЕП та в яких були розміщені трансакції, що повертаються.

7. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП.

8. 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;

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

10. 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 документа.

11. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) ***pacs.002*** «Звіт про статус на рівні агентів».

12. Ліміт технічного рахунку (скорочено – ЛТК).

13. Ліміт на загальну суму початкових оборотів протягом дня (скорочено – ЛПО).

14. Технічний рахунок учасника (скорочено – ТКР).

15. Технічний рахунок філії (скорочено – ТРФ).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

2. Загальний опис повідомлення *pacs.004*

В даному документі розглядається платіжне повідомлення *pacs.004* при поверненні коштів на рівні агентів (повернення трансакцій з платіжних повідомлень *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*, раніше успішно оброблених в ЦОСЕП). ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуячого направлення отримувачу коректного *pacs.004* (та не формує його самостійно).

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

Зазначений строк є однаковим для всіх первинних повідомлень (*pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*).

Після зазначеного строку ЦОСЕП видаляє інформацію про виконані трансакції і відповідно не приймає *pacs.004* щодо повернення коштів за ними. Повернення коштів після зазначеного строку має виконуватися без використання *pacs.004*, як звичайний кредитовий переказ за допомогою платіжних повідомлень *pacs.008* / *pacs.009*.

Платіжне повідомлення *pacs.004* в рамках інструменту «Кредитовий переказ» може бути сформовано виключно з метою повернення коштів на повну суму раніше успішно обробленої (-их) трансакції (-ій) з платіжного повідомлення (тобто первинне повідомлення *pacs.008* або *pacs.009*) та містити посилання на відповідне платіжне повідомлення (якому належить (-ать) трансакція (-ії), що повертається (-ються)).

Платіжне повідомлення *pacs.004* в рамках інструменту «Міжбанківського прямого дебету без права опротестування» (Forced Debit) може бути сформовано виключно з метою повернення коштів на повну суму раніше успішно обробленої трансакції з платіжного повідомлення (з первинного повідомлення *pacs.010*) та містити посилання на відповідне платіжне повідомлення.

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Передумови для формування **pacs.004** учасником СЕП, що повертає трансакцію (-іі) з первинного повідомлення:

pacs.008/pacs.009

- 1) відсутня можливість виконати окремі або усі трансакції з повідомлення.
В такому випадку в причині повернення вказується відповідний код причини повернення (із довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13)), окрім коду FOCR (FollowCancellationRequest).
- 2) позитивна відповідь на запит (**camt.056***).
В такому разі єдиним допустимим кодом причини є код FOCR (FollowCancellationRequest).
** див. специфікацію повідомлення camt.056.*
- 3) Повернення коштів Агентом на підставі заяви клієнта.

pacs.010:

- 1) надлишково або необґрунтовано списані (наприклад, помилково стягнуті) кошти з рахунку платника.

Слід звернути особливу увагу, що повернення надлишково або необґрунтовано списаних (стягнутих) коштів з рахунку Платника повідомленням **pacs.004** здійснюється виключно у повній сумі раніше виконаного повідомлення **pacs.010**. Повернення частини суми виконаного повідомлення **pacs.010** реалізується шляхом формування нового **pacs.008 / pacs.009**.

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

- ✓ не допускається формування **pacs.004** з учасниками, відмінними від задіяних у ланцюгу обміну первинним повідомленням (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 нове платіжне повідомлення (**pacs.008, pacs.009**) у відповідності до НПА НБУ.*
- ✓ для **pacs.008, pacs.009** ролі всіх учасників у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні (наприклад: платник стає отримувачем; агент платника стає агентом отримувача; Інструктуючий агент – Проінструктованим, Проінструктований агент - Інструктуючим і так далі);



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- ✓ для **пacs.010** ролі Платника, Отримувача та їх агентів у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні (наприклад: платник стає отримувачем; агент платника стає агентом отримувача і так далі). Варто відмітити, що ролі Інструктуючого агента та Проінструктованого агента в такому випадку не змінюються.

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

Для *пacs.008/пacs.009*

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

Для *пacs.010*

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

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

Повідомлення **пacs.004** може містити як одну, так і більше ніж одну транзакцію, якщо транзакції, що повертаються, належать **пacs.008/ пacs.009**.

Повідомлення **пacs.004** завжди буде містити тільки одну транзакцію, якщо здійснюється повернення транзакції із **пacs.010**.

Якщо **пacs.004** містить декілька транзакцій, то це можуть бути виключно транзакції, які належать одному **пacs.008/пacs.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 **пacs.004** містить транзакції з різних **пacs.008/пacs.009**, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення з відповідним

КОДОМ ПОМИЛКИ



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C03000003A270000

Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

ЦОСЕП/учасник СЕП має переконатись, отримавши вхідний **pacs.004**, чи наявна в БД інформація стосовно успішно виконаного первинного повідомлення та трансакції/трансакцій з повідомлення, що підлягає поверненню, шляхом співставлення частини реквізитів вхідного **pacs.004** із вихідним первинним повідомленням. Таке звіряння, залежно від того, повертається одна чи більше ніж одна трансакція із первинного повідомлення, більш детально викладено в п. 3.2, п.3.3 та п.3.4 даного документу.

ЦОСЕП перевіряє, чи не встановлено трансакціям, 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 трансакція 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 трансакцій з цього повідомлення. Повідомлення **pacs.004** може бути оброблено тільки за умови, що усі трансакції з повідомлення успішно пройдуть перевірку та можуть бути проведені за технічним рахунком відправника. Тобто, якщо вхідне повідомлення **pacs.004** містить більше ніж одну трансакцію і за результатами потрансакційної перевірки в ЦОСЕП хоча б одна трансакція 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 трансакцій **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 видаткові операції», то балансовий рахунок Creditor Account первинної трансакції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено виконання власних видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

таких балансових рахунків станом на момент оброблення **raci.004** (а не на момент приймання первинного **raci.008/raci.009** до СЕП).

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

- ✓ сума коштів на ТРФ з урахуванням ЛТК на ТРФ достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ якщо встановлено ЛПО на ТРФ, то загальна сума усіх трансакцій **raci.004** у сумі з раніше успішно обробленими сьогоднішніми (за поточну календарну дату) повідомленнями **raci.008, raci.009, raci.004** 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 **raci.002** із відповідним кодом помилки.

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

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

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

відправнику вхідного повідомлення

- **camt.054*** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених трансакцій (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП) (детальний опис див. в документі Специфікації **camt.054**).

отримувачу вихідного повідомлення

- **camt.054*** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених трансакцій з первинного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП);
- **raci.004** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

* **camt.054** направляється також головному банку, якщо відправник є філією; та головному банку, якщо отримувач є філією (детальний опис див. в документі Специфікації **camt.054**).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

За умови успішного оброблення вхідного **pac_s.004**, ЦОСЕП присвоює всім трансакціям цього **pac_s.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 **pac_s.004** (повідомлення відхилено в цілому), ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення:

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

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

Оскільки в **pac_s.004** не допускається проведення частини трансакцій з повідомлення, то в разі відхилення частини трансакцій в результаті потрансакційної перевірки ЦОСЕП відхилить і решту трансакцій цього повідомлення. Такий **pac_s.002** буде містити статус **PART** і повний перелік всіх трансакцій **pac_s.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 додатку до специфікацій **pac_s.002**, **pac_s.004***). 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 **pac_s.004** виявилася невдалою і **pac_s.004** було відхилено, то статус трансакцій первинного повідомлення в ЦОСЕП не змінюється, тому відправник може



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Якщо відправник повідомлення **pacs.004** повернув тільки частину транзакцій з первинного повідомлення, він має право повернути інші транзакції з цього самого первинного повідомлення новим **pacs.004** за умови, що включити в нього тільки ті транзакції, 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**, **pacs.010**, **camt.054**, **camt.053** 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.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України

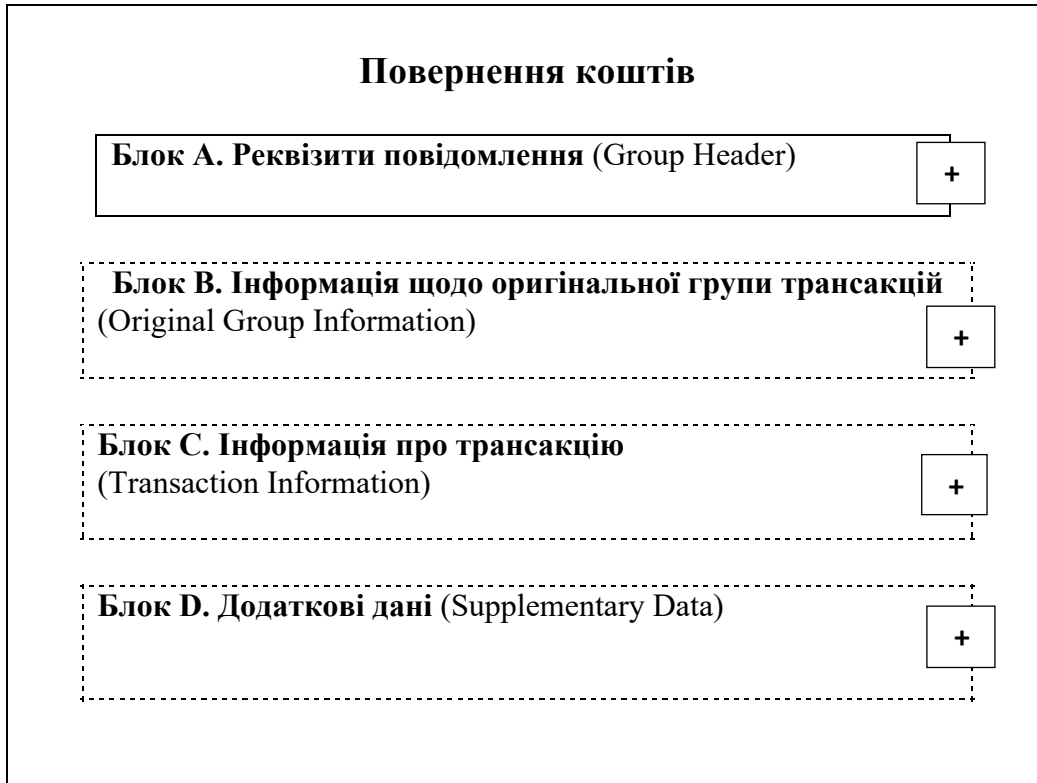


В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

3. Структура повідомлення *pacс.004*

3.1. Загальна структура

Структура *pacс.004* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В, Блок С) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок D).



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

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

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

Заповнюється у разі повернення всіх трансакцій з первинного повідомлення, якщо причина повернення, зазначена в реквізиті *Return Reason Information*, є спільною для всіх трансакцій, що повертаються.

Правило: Блок заповнюється виключно при здійсненні повернення коштів між двома Агентами без участі посередників та Платіжної системи.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

Виходячи із правила, при обміні повідомленням **pacS.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-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-ЦОСЕП-агент», незалежно 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.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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) *рас.004* заповнює Інструктуючий агент;
- для вихідного (на рівні ЦОСЕП-агент) *рас.004* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

<i>Реквізити повідомлення (Group Header)</i>	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking)	
Кількість транзакцій (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)	+



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

Відправник **racs.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 **racs.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.**

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного racs.004, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення racs.002 з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення racs.004, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

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 визначити, чи містить повідомлення консолідовану суму, 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>.

Правило: При надходженні в СЕП даний реквізит має бути завжди відсутній. У СЕП забороняється використання Batch Booking, усі транзакції за замовчуванням розглядаються як індивідуальні.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs> - кількість трансакцій, що повертаються. Повертатись можуть як усі трансакції із первинного повідомлення, так і окремі трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

На рівні ЦОСЕП виконуються наступні перевірки:

- кількість трансакції в реквізиті **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А вхідного повідомлення *racf.004* має дорівнювати загальній кількості трансакцій в Блоці С у вхідному *racf.004* (тобто кількості наявних Блоків С у повідомленні);
- кількість трансакцій, що вказується в реквізиті **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А вхідного повідомлення *racf.004*, не може перевищувати кількість вказаних трансакцій в реквізиті **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** Блоку А первинного повідомлення *racf.008/racf.009*;
- кількість трансакцій, що вказується в реквізиті **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А вхідного повідомлення *racf.004*, завжди дорівнює кількості – одна трансакція, якщо повернення коштів здійснюється на підставі первинного повідомлення *racf.010*, і відповідно дорівнює реквізиту **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** Блоку А первинного повідомлення *racf.010*.

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

- значення реквізиту **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А вхідного *racf.004* має дорівнювати значенню аналогічного реквізиту **Кількість трансакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs>** в Блоці А первинного *racf.008/racf.009*;
- наявний Блок В.

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

Повернення групи (Group Return) <GrpRtr> - вказується, чи застосовується повернення до усіх транзакцій (із повідомлення) чи окремих транзакцій. Реквізит не обов'язковий.

Відповідно до стандарту ISO може застосовуватись одне з наступних значень:

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

Правило: При надходженні в СЕП даний реквізит має бути завжди відсутній.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

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 Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Правило (при поверненні усіх транзакцій із первинного повідомлення): значення реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається, (Total Returned Interbank Settlement Amount) в rac.004** має дорівнювати загальній сумі успішно оброблених транзакцій 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) rac.004 в Блоці А** має дорівнювати загальній сумі усіх транзакцій, що повертаються в Блоці С.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

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 Інструкуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим в структурі повідомлення.

Іншими словами, це запитувана дата міжбанківського переказу. Даний реквізит може бути присутнім в повідомленні за домовленістю між агентами (наприклад при обміні повідомленням між двома агентами).

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати бажану дату проведення трансакції в СЕП. При обміні повідомленням через ЦОСЕП, учасник вказує дату поточного календарного дня. При цьому, варто враховувати, що повідомлення може надійти до ЦОСЕП на зламі днів.

ЦОСЕП не аналізує значення даного реквізиту, однак у разі його наявності в повідомленні, переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне. На подальшому ланцюгу передавання агенти передають цей реквізит у складі повідомлення, проте ніяк його не обробляють.

Правило: Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці С не допустиме заповнення даного реквізиту.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: якщо реквізит стосується усіх трансакцій із платіжного повідомлення, то він має заповнюватись на рівні Блоку А; якщо ж значення реквізиту не може бути вказано спільне для усіх трансакцій із платіжного повідомлення – то реквізит має бути заповненим на рівні Блоку С. Тобто реквізит у повідомленні має бути обов'язково присутній в одному із блоків.

Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням Інструкуючому агенту **rac.002** з вказанням причини такого відхилення.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Правило: Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header <GrpHdr>, то в Transaction Information <TxInf> реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.

Інформація про розрахунок (Settlement Information) <SttlmInf> - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом, та Проінструктованим агентом за трансакціями, 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 трансакцію.

Правило: Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна система.

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

Правило: Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, 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>.

Правило: застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, 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». Реквізит не обов'язковий, проте має бути завжди присутній при переказі через СЕП.

Правило: 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 переказу через СЕП, значення коду завжди дорівнює значенню «SEP», що означає, що переказ 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 повідомленнями):

Реквізит	Тег	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) <InstgAgt> - агент, який направляє повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Доручає наступній стороні в ланцюгу платіжу виконати платіжне повідомлення. Для ЦОСЕП Інструктуючим агентом є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП).

Правило: Відправник **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 **pacs.004**, Member identification <Mmbld> 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 переказу 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 цього рівня:

ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C03000003A270000
Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 є обов'язковим.** Реквізит Інструктуючий агент (Instructing Agent) Financial Institution Identification <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника **рас.004** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

1.1. **Код фінансової установи у форматі ВІС (BICFI)** <BICFI> - код фінансової установи у форматі ВІС. 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 технологічного контролю.

1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification)** <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. При переказі через СЕП має бути присутній обов'язково.

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

ISO 17442 Реквізит
Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 технологічного контролю.*

- 1.4. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлень (при переказі 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 технологічного контролю.*
- 1.5. **Інше (Other) <Othr>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Для вхідного та вихідного повідомлень (при переказі 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 технологічного контролю.*

Проінструктований агент (Instructed Agent) - агент, який отримує повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.*

Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконати платіжне повідомлення. Для ЦОСЕП Проінструктованим агентом є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП).

***Правило:** отримувач **rac.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 переказу 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 **rac.004** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для*



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

1.1. **Код фінансової установи у форматі ВІС (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі ВІС. 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 технологічного контролю.*

1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. При переказі через СЕП має бути присутній обов'язково.

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 технологічного контролю.*

1.4. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування фінансової установи. Для вхідного та вихідного повідомлень (при переказі 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 технологічного контролю.*



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Для вхідного та вихідного повідомлень (при переказі 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 технологічного контролю.*

ЦОСЕП, зіставляючи повідомлення **pacс.004** з первинним повідомленням **pacс.008/pacс.009** 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 змінюються місцями. Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє **pacс.004**.

ЦОСЕП, зіставляючи **pacс.004** з первинним повідомленням **pacс.010** на підставі унікальної ідентифікації повідомлень, звіряє, що повернення проходить через ЦОСЕП між тими самими учасниками СЕП, що проходило первинне повідомлення, при цьому учасники Інструктуючий агент та Проінструктований агент лишаються ті самі (тобто Інструктуючий агент в **pacс.004** дорівнює Інструктуючому агенту в **pacс.010**; Проінструктований агент в **pacс.004** дорівнює Проінструктованому агенту в **pacс.010**). Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє **pacс.004**.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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

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

При обміні *pacс.004* на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок В завжди повинен бути відсутнім в повідомленні.

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

Відповідно до нормативно-правових актів НБУ, обмін повідомленням *pacс.010* здійснюється за участі Платіжної системи, тому для випадку повернення коштів, списаних за допомогою *pacс.010*, даний Блок не заповнюється.

Вхідний <i>pacс.004</i> Блок В		Вихідне первинне повідомлення <i>pacс.008/pacс.009</i>
Original Message Identification <OrgnlMsgId>	=	Message Identification <MsgId> (в Блоці А)
Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>	=	для <i>pacс.008</i> : pacс.008.XXX.XX або для <i>pacс.009</i> : pacс.009. XXX.XX
Original Creation Date Time <OrgnlCreDtTm>	=	Creation Date Time <CreDtTm>

Вхідний *pacс.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 трансакція з первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- наявне одночасне заповнення Блоку С.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

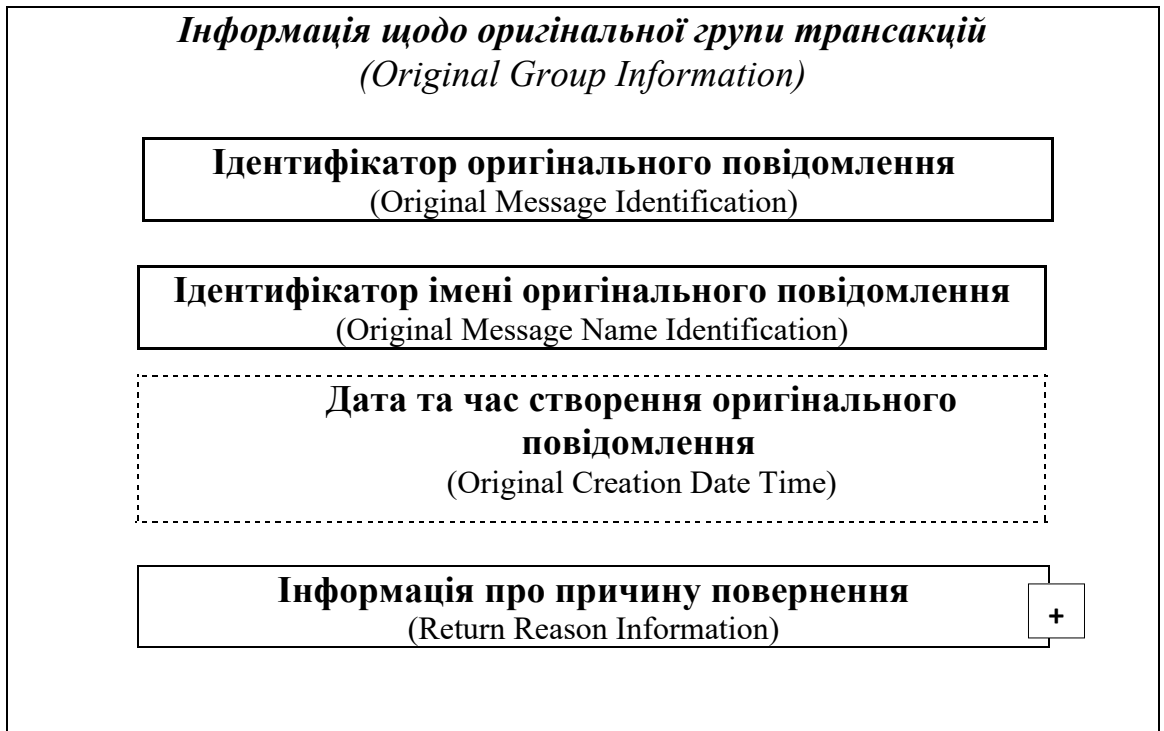
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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



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 коштів 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 коштів (наприклад <OrgnlMsgNmId>pac.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId> або <OrgnlMsgNmId>pac.009.xxx.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 не обов'язковий.

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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 трансакцій, 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**, то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти.

✓ Якщо ж повернення коштів здійснюється на підставі запиту на відкликання **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, що при заповненні блоку В йдеться про повернення всього первинного повідомлення (тобто всіх трансакцій 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. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**

або

1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**

1.3. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - код країни (див. правила «Ідентифікації»). Реквізит не обов'язковий.



1.4. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила «Ідентифікації»). Реквізит не обов'язковий.

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 **Код** (Code) реквізиту **Причина** (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 коштів. 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.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 **pacс.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок С у вхідному повідомленні завжди має бути заповненим та містити інформацію про транзакції з первинного повідомлення (**pacс.008/pacс.009/pacс.010**), які підлягають поверненню, а також причини їх повернення.

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

Вхідний pacс.004 Блок С			Вихідне первинне повідомлення pacс.008/ pacс.009	Вхідне первинне повідомлення pacс.010
Інформація щодо оригінальної групи транзакцій <i>Original Group Information</i> <OrgnlGrpInf>	Original Message Identification <OrgnlMsgId>	=	Message Identification <MsgId> (в Блоці А)	Message Identification <MsgId> (в Блоці А)
	Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId>	=	<i>для pacс.008:</i> pacс.008.XXX.XX Або <i>для pacс.009:</i> pacс.009.XXX.XX	<i>для pacс.010:</i> pacс.010.XXX.XX

Вхідний pacс.004 Блок С			Вихідне первинне повідомлення pacс.008/ pacс.009 Блок В	Вхідне первинне повідомлення pacс.010 Блок В
Original UETR <OrgnlUETR>	=	Ідентифікація транзакції <i>Payment Identification</i> <PmtId>	UETR <UETR>	
Original Interbank Settlement Amount <OrgnlIntrBkSttlmAmt>	=		Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>	
Returned Interbank Settlement Amount <RtrdIntrBkSttlmAmt>	=		Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>	

Вхідний **pacс.004** підлягає відхиленню на рівні ЦОСЕП, якщо:

- відсутнє первинне повідомлення з вказаними <OrgnlMsgId> та <OrgnlMsgNmId>;
- не дотримана відповідність реквізитів вхідного **pacс.004** та вихідного первинного повідомлення (відповідним є таблиці):



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- 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 транзакції – Original End To End Identification) в *pac.004* не збігається з тим, що зберігається в БД ЦОСЕП;
- перевищено допустимий строк повернення транзакції із первинного повідомлення;
- транзакція із первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- транзакція із первинного повідомлення здійснювалась як оплата за цінні папери;
- заповнено в повідомленні Блок В.

Усі наявні реквізити в Блоці С у вхідному *pac.004* переносяться ЦОСЕП до вихідного *pac.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 транзакцію (Transaction Information)	
Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification)	
Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information)	+
Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification)	
Ідентифікатор оригінальної інструкції (Original Instruction Identification)	
Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції (Original End To End Identification)	
UETR оригінальної транзакції (Original UETR)	

ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України
В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59



Ідентифікатор оригінальної транзакції в платіжній системі (Original Clearing System Reference)	
Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (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)	+
Ідентифікатор в платіжній системі (Clearing System Reference)	
Інформація про причину повернення (Return Reason Information)	+

Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification) <RtrId> - Унікальний ідентифікатор, який присвоєний Інструктуючим агентом, для однозначної ідентифікації транзакції, 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.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

В реквізитах нижчого рівня переносяться ідентифікатори, вказані в трансакції первинного повідомлення, яка повертається.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1.1. **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення, 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.**

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

При заповненні Message Identification <MsgId> потрібно враховувати, трансакції з якого первинного повідомлення повертаються.

Особливості заповнення реквізиту Original Message Identification при поверненні трансакції (-ій) із pacs.008/ pacs.009

Даний реквізит у *pacs.004*, що надходить до ЦОСЕП, містить Message Identification <MsgId>, що був присвоєний первинному повідомленню на ділянці ЦОСЕП – агент (отримувач), тобто має сенс для учасника, що отримував первинне повідомлення і відправляє *pacs.004*, а для відправника первинного повідомлення ця інформація сенсу не має, оскільки він володіє інформацією стосовно Message Identification <MsgId> повідомлення, в якому він відправляв трансакцію (-ій) до ЦОСЕП, а не повідомлення, в якому ЦОСЕП відправляв трансакцію (-ій) отримувачу.

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

Таким чином, отримавши *pacs.004*, відправник *pacs.008/pacs.009* має ідентифікацію трансакцію (-ій), що повертаються:

- за Message Identification <MsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *pacs.004* та який дорівнює Message Identification <MsgId> того *pacs.008/pacs.009*, який даний учасник відправляв до ЦОСЕП;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- за UETR, який скопійовано ініціатором повернення з даної трансакції в первинному повідомленні та під яким дана трансакція «проходила» у даного учасника.

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

- визначити первинне повідомлення, яке повертається, на підставі реквізиту Original Message Identification <OrgnlMsgId> вхідного *pacс.004* – відшукати його у вихідних *pacс.008/ pacс.009*;

- знайти, який був Message Identification <MsgId> при надходженні до цього учасника того вхідного *pacс.008/ pacс.009*, з якого було сформовано знайдений вихідний;

- вмістити в реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> вхідного *pacс.004* знайдений <MsgId> вхідного *pacс.008/ pacс.009*.

Особливості заповнення реквізиту Original Message Identification при поверненні трансакції із *pacс.010*.

Для ЦОСЕП даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Message Identification** <MsgId> вхідного первинного повідомлення.

Слід наголосити, що даний реквізит у вхідному *pacс.004*, що надходить до ЦОСЕП, містить <MsgId>, що був присвоєний первинному *pacс.010* на ділянці агент (НБУ) - ЦОСЕП, тобто дозволяє ЦОСЕП ідентифікувати в БД такий *pacс.010*, проте на ділянці ЦОСЕП – агент (отримувач) ця інформація сенсу не має, оскільки отримувачу не відомий <MsgId> повідомлення, з яким *pacс.010* надходило до ЦОСЕП.

Зважаючи на сказане, ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *pacс.010* до нього надходила трансакція, що підлягає поверненню (зіставляє <OrgnlMsgId> вхідного *camt.004* і <MsgId> вхідного *pacс.010*), і заносить у реквізит <OrgnlMsgId> вихідного *camt.004* той <MsgId>, під яким зазначений *pacс.010* було направлено агенту (отримувачу).

Таким чином, отримавши *camt.004*, агент (отримувач) *pacс.010* має ідентифікацію трансакції, що повертається:

- за <OrgnlMsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *camt.004* та який дорівнює <MsgId> того *pacс.010*, який даний учасник отримав від ЦОСЕП;
- за <OrgnlUETR>, який скопійовано ініціатором повернення з даної трансакції в первинному повідомленні та який дорівнює <UETR>, під



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

1.2. **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів (наприклад <OrgnlMsgNmId> pacs.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId> або <OrgnlMsgNmId> pacs.009.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>, або <OrgnlMsgNmId> pacs.010.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>). **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 не обов'язковий.

*Для учасника СЕП, що відправляє **pacs.004** (при поверненні **pacs.008/ pacs.009**), даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Creation Date Time* <CreDtTm> первинного повідомлення, отриманого учасником від ЦОСЕП.*

*Для НБУ, що відправляє **pacs.004** (при поверненні **pacs.010**), даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Creation Date Time* <CreDtTm> первинного повідомлення **pacs.010**, яке НБУ відправляє до ЦОСЕП.*

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

Не висувається вимог до Агентів стосовно заповнення даного реквізиту при обміні повідомленням.

Ідентифікатор оригінальної інструкції (Original Instruction Identification) <OrgnlInstrId> - Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), 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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України **М.**



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту End To End Identification <EndToEndId> 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> 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 Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. **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 перестав



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000

Дійсний до:11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

бути доступною для Інструкуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим.

У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його ніяк не обробляє, лише переносить значення до вихідного повідомлення.

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

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

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 Інструкуючого агента, і стає доступною для Проінструктованого Агента.

Реквізит може бути присутнім в повідомленні за домовленістю між агентами (наприклад при обміні повідомленням між двома агентами).

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати бажану дату проведення трансакції в СЕП. При обміні повідомленням через ЦОСЕП, учасник вказує дату поточного календарного дня. При цьому, варто враховувати, що повідомлення може надійти до ЦОСЕП на зламі днів.

ЦОСЕП не аналізує значення даного реквізиту, однак у разі його наявності в повідомленні, переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне. На подальшому ланцюгу передавання агенти передають цей реквізит у складі повідомлення, проте ніяк його не обробляють.

Правило: Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці С не допустиме заповнення даного реквізиту.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: якщо реквізит стосується усіх трансакцій із платіжного повідомлення, то він має заповнюватись на рівні Блоку А; якщо ж значення реквізиту не може бути вказано спільне для усіх трансакцій із платіжного повідомлення – то реквізит має бути заповненим на рівні Блоку С. Тобто реквізит у повідомленні має бути обов'язково присутній в одному із блоків.

Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням Інструкуючому агенту **pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

Правило: Якщо реквізит <IntrBkStlmDt> не заповнено в Group Header <GrpHdr>, то в Transaction Information <TxInf> реквізит <IntrBkStlmDt> має бути заповнено.

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

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

Для вихідного *pacс.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.

Правило: даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде трансація.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

Ідентифікатор в платіжній системі (Clearing System Reference) <ClrSysRef> - Унікальний ідентифікатор трансації, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансації. 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 трансації 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 *pacс.008/pacс.009* (здійснити зарахування), то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

- ✓ якщо повернення коштів здійснюється на підставі запиту на відкликання *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;
- ✓ якщо НБУ повертає кошти, списані первинним повідомленням *pacs.010*, (які були попередньо повернуті Стягувачем/Отримувачем на рахунок НБУ для подальшого зарахування на користь Платника), то вказується саме Стягувач/Отримувач;
- ✓ якщо НБУ повертає кошти, списані первинним повідомленням *pacs.010*, за умови, що Стягувачем/Отримувачем був НБУ, то вказується саме НБУ (наприклад, для сценарію списання по кредиту рефінансування, де стягувачем виступав НБУ і повертає надлишково списані кошти також НБУ).

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. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.** Містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:
 - 1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**
або
 - 1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила «Ідентифікації»). **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит не обов'язковий.
- 1.4. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила «Ідентифікації»). Реквізит не обов'язковий.

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**



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

(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 **Код** (Code) реквізиту **Причина** (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 коштів. 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 переказах через СЕП блок **Додаткові дані** транзакції використовується (як і для блоку **Додаткові дані** для повідомлення в цілому) виключно згідно з інструкціями Національного банку України. 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.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 (Supplementary Data)** згідно з інструкціями Національного банку України.

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

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

4. Оброблення *pacs.004* в учасників СЕП

1. Учасники СЕП мають брати до уваги, що:

- СЕП є тільки однією з ланок ланцюгу передавання повідомлень від Агента платника (Debtor Agent) до Агента отримувача (Creditor Agent). На відміну від *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*, в яких вказано всі агенти, що складають ланцюг передавання повідомлень, 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*, *pacs.010* від попередньої ланки та відправляє його далі, повинен зберігати у себе в базі даних інформацію про походження платіжного повідомлення (щонайменше ідентифікацію попереднього агента, Message Identification <MsgId> платіжного повідомлення, в якому трансакція потрапила до нього, та Message Identification <MsgId> платіжного повідомлення, в якому Агент передав його далі). У разі надходження *pacs.004* Агент зможе зіставити реквізит Original Message Identification <OrgnlMsgId> даного *pacs.004* з Message Identification <MsgId> первинного повідомлення *pacs.008/pacs.009/pacs.010* (особливості заповнення



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України ЯКОМУ



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

агенту спрямувати *pacс.004* далі. Цю інформацію слід зберігати протягом часу, визначеного нормативно-правовими актами як можливий строк повернення коштів.

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

Оскільки при обміні *pacс.010* від НБУ через СЕП до агента, з якого списуються кошти, Агенти-посередники відсутні, то аналогічний механізм для *pacс.010* не розглядається.

Окремий випадок. Коли НБУ виконував списання *pacс.010* з подальшим перерахуванням списаних коштів Стягувачу/Отримувачу платіжним повідомленням *pacс.008*, то Стягувач/Отримувач повертає кошти НБУ в *pacс.004* як «повернення *pacс.008*». Після цього НБУ має визначити, яким *pacс.010* було списано кошти, і оформляти «повернення *pacс.010*», при цьому підставити відповідний <MsgId> вихідного *pacс.010* в *pacс.004*, що його відправлятиме до ЦОСЕП. Тому НБУ додатково зберігає інформацію про зв'язок ідентифікаторів «вихідного *pacс.010*» і «вихідного *pacс.008*», у якому списані кошти були надалі відправлені.

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 коштів його справжньому відправнику. СЕП не розглядає цієї проблеми і не передбачає відхилення *pacс.004* учасником, що його отримує, з причин відсутності інформації щодо подальшого зарахування цих коштів.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

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 (pacs.004.xxx.xx)	<PmtRtr>			<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Повернення коштів SEP_Usage: Повідомлення про повернення коштів надсилається агентом попередньому агенту в ланцюзі платежів, щоб повернути отримані раніше кошти. 	Тег ЦОСЕП отримує вхідний 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]		<ul style="list-style-type: none"> 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) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду Або 2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1.	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний відправником повідомлення, та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення 	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 рівні технологічного контролю. Не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						повідомлення в цілому із направленням расс.002 (із відповідним кодом помилки).
1.2.	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	<p>SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</p> <p>SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення</p> <p>Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення расс.004.</p> <p>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.</p> <p>Вказання неприпустимої дати є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</p>
1.3	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	<p>SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис</p> <p>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).</p> <p>Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП. Присутність реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</p>
1.4	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1-9][0-9]{0,14}	<p>SEP_Name: Кількість транзакцій</p> <p>SEP_Usage: Кількість транзакцій, що повертаються</p> <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість транзакцій, що повертаються: Кількість зазначених транзакцій в даному реквізиті має дорівнювати кількості екземплярів Блоків С.</p> <p>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.</p> <p>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості транзакцій із</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

							первинним повідомленням), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).
1.5	2	Group Return	<GrpRtr>	[0..1]	boolean	<p>SEP_Name: Повернення групи</p> <p>SEP_Usage: Вказується, чи застосовується повернення до усіх транзакцій (із повідомлення) чи окремих транзакцій .</p> <p>Правило:</p> <p>Допускається (у разі заповнення реквізиту) одне з наступних значень:</p> <p>True</p> <p>False</p>	Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП. Присутність реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.6	2	Total Returned Interbank Settlement Amount	<TtlRtrdIntrBkSttl mAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<p>➤ SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</p> <p>➤ SEP_Usage: Сума коштів, які отримувач або Агент отримувача повертає платнику (Агенту платника)</p>	<p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму транзакцій, що повертається.</p> <p>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.</p> <p>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоці С із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).</p> <p>При переказі через СЕП значення завжди більше «0»</p>
1.6.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<p>➤ SEP_Name: Валюта</p> <p>➤ SEP_Usage: Валюта UAH</p>	
1.7	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	<p>➤ SEP_Name: Дата міжбанківського переказу</p>	Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці С реквізит має бути відсутнім.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						<p>➤ SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестала бути доступною для Інструкуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту</p> <p>Правило: Якщо реквізит <IntrBkStlmDt> заповнено в Group Header <GrpHdr>, то в Transaction Information <TxInf> реквізит <IntrBkStlmDt> не заповнюється</p>	<p>Однчасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці С є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням рас.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</p> <p>ЦОСЕП не аналізує значення даного реквізиту, у разі його наявності в повідомленні, переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне</p>
1.8	2	Settlement Information	<StlmInf>	[1..1]		<p>➤ SEP_Name: Інформація про розрахунок</p> <p>➤ SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструкуючим агентом та Проінструктованим агентом за трансаціями, які включені до повідомлення</p>	<p>Tag</p>
1.8.1	3	Settlement Method	<StlmMtd>	[1..1]	text	<p>➤ SEP_Name: Метод розрахунків</p> <p>➤ SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків</p>	<p>Учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG».</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).</p> <p>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Не дотримання умови є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.</p>
1.8.1.1	4	Instructed Agent			INDA	<p>➤ SEP_Name: INDA</p> <p>➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Проінструктованим Агентом, якому доручено виконати трансацію</p> <p>Правило: Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна</p>	<p>Не використовується при переказах через СЕП</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						система	
1.8.1.2	4	Instructing Agent			INGA	SEP_Name: INGA SEP_Usage: Розрахунок виконується Інструкуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу Правило: Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, 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 Правило: Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, 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 Правило: Зазначається у разі, коли заповнено реквізит Clearing System в Settlement Method (<StlmMtd>) з позначкою платіжної системи	Тег
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» 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>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.8.2.1.1	5	SEP			SEP	Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що транзакція здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.9	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інструктуючий агент SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення <p>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</p>
1.9.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. <p>Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП.</p>
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}	<ul style="list-style-type: none"> 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)". <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
1.9.3	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу платіжній системі <p>Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП.</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

							Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.9.3.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> 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 рівні технологічного контролю.
1.9.3.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи <p>----- Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)</p>	Залежно від типу фінансової установи Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.
1.9.3.1.1.1	7	SEP			SEP		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))
1.9.3.1.1.2	7	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А
1.9.3.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" 	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

1.9.4	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>
1.9.5	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Найменування SEP_Usage: Найменування фінансової установи 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А), ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>
1.9.6	4	Other	<Othr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інше SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А), ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>
1.9.6.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>
1.10	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Проінструктований агент SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення. 	<p>Тег</p> <p>Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості</p> <p>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати вихідне повідомлення pacs.004</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

1.10.1.3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. 	<p>Тег</p> <p>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення рас.004 від СЕП як «вихідне»</p> <p><i>Відсутнє заповнення значень блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЄП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i></p>
1.10.1.4.1	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}	<ul style="list-style-type: none"> 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)". 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p><i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А), ЦОСЄП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>
1.10.1.4.2	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі 	<p>Тег</p> <p>Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЄП</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЄП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю.</i></p>
1.10.1.5.2.1	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника 	<p>Тег</p> <p>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЄП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

1.10.1 2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи <p>----- Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)</p>	Залежно від типу фінансової установи Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
1.10.1 2.1.1.1	7	SEP			SEP		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))
1.10.1 2.1.1.2	7	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А
1.10.1 2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" 	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}	<ul style="list-style-type: none"> 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 рівні технологічного контролю
1.10.1 4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Найменування фінансової установи SEP_Usage: Найменування фінансової установи 	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній У разі наявності реквізиту у вхідному



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						повідомленні (в Блоці А), ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i>	
1.10.14.5	Other	<Othr>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інше SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А), ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>	
1.10.15.1	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи 	<p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А), ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i></p>	
2	1	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи трансакцій SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку йде посилання в повідомленні. <p>Правило: Блок <i>реквізитів Original Group Information</i> заповнюється у разі повернення усіх трансакцій з платіжного повідомлення, якщо причина повернення, зазначена в реквізиті <i><Return Reason Information></i>, є спільною для всіх трансакцій, що повертаються.</p>	<p>Тег</p> <p>Блок у вхідному повідомленні до ЦОСЕП має бути відсутнім.</p> <p>Наявність заповненого блоку є підставою для відхилення повідомлення в цілому на <i>рівні технологічного контролю</i> (стосується усього блоку)</p>
2.1	2	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення 	Відсутній



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

2.2	2	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення SEP_Usage: Ззначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів 	Відсутній
2.3	2	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення SEP_Usage: Дата та час створення оригінального повідомлення 	Відсутній
2.4	2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інформація про причину повернення SEP_Usage: Ззначається детальна інформація про причину повернення <p>Правило: Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті Additional Information.</p>	Відсутній
2.4.1	3	Originator	<Orgtr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Учасник, який виконує повернення SEP_Usage: Сторона, яка виконує повернення 	Відсутній
2.4.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи 	Відсутній
2.4.1.2	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони 	Відсутній
2.4.1.2.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи 	Відсутній



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

2.4.1.2.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 	Відсутній
2.4.1.3	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Код країни 	Відсутній
2.4.1.4	4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Відсутній
2.4.2	3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Причина повернення SEP_Usage: Зазначається причина повернення 	Відсутній
2.4.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №13</p> <ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Код SEP_Usage: Причина повернення у кодованій формі 	Відсутній
2.4.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Додаткова інформація SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення коштів 	Відсутній
3	1	Transaction Information	<TxInf>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інформація про транзакцію SEP_Usage: Забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції 	<p>Тег</p> <p>Учасник СЕП завжди заповнює Блок С. Блок С заповнюється даними по кожній одиничній транзакції, яка повертається із первинного повідомлення. Блок С в повідомленні pac.004 повторюється стільки разів, стільки транзакцій із первинного повідомлення підлягають поверненню.</p> <p>Всі реквізити даного блоку (окрім Settlement Time Indication, Original Creation Date Time та Original Message Identification) переносяться ЦОСЕП із вхідного повідомлення pac.004 до вихідного повідомлення pac.004</p>
3.1	2	Return Identification	<RtrId>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Унікальний ідентифікатор повернення 	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

						<ul style="list-style-type: none"> SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор, який присвоєний Інструктуючим агентом для однозначної ідентифікації трансакції, яка повертається. 	повідомленні.
3.2	2	Original Group Information	<OrgnlGrpInf [1..1]>			<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи трансакцій SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку йде посилання в повідомленні. 	<p>Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити трансакції із первинного повідомлення, що повертаються</p> <p>Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої трансакції з повідомлення</p> <p>ЦОСЕП переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного (якщо не зазначено інше)</p> <p><i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка наявності обов'язкових реквізитів</i></p>
3.2.1	3	Original Message Identification	<OrgnlMsgId [1..1]>	text [0-9]{32}		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення 	Див.особливості заповнення реквізиту в п.3.4 даного документу
3.2.2	3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId [1..1]>	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів 	Ідентифікатор назви первинного повідомлення, в якому трансакція (що підлягає поверненню) надійшла до ЦОСЕП.
3.2.3	3	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm [0..1]>	dateTime		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення 	ЦОСЕП не аналізує у вхідному повідомленні та не заповнює у вихідному
3.3	2	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId [0..1]>	text{1,35}		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної інструкції 	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту в разі його наявності у вхідному



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

						<ul style="list-style-type: none"> SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією 	повідомленні.
3.4	2	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу 	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні. У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.
3.5	2	Original UETR	<OrgnlUETR>	[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}	<ul style="list-style-type: none"> 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 рівні технологічного контролю.
3.6	2	Original Clearing System Reference	<OrgnlClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	<ul style="list-style-type: none"> 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	<OrgnlIntrBkSttlm Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента 	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)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						У разі не дотримання перевірок ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє расс.002 із відповідним кодом помилки. При переказі через СЕП значення завжди більше «0»
3.7.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Валюта SEP_Usage: Валюта UAH
3.8	2	Original Interbank Settlement Date	<OrgnlIntrBkSttlm Dt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його переносить із вхідного повідомлення до вихідного.</p>
3.9	2	Returned Interbank Settlement Amount	<RtrdIntrBkSttlm Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Сума міжбанківського переказу, яка повертається SEP_Usage: Сума коштів, яка підлягає поверненню та переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента. <p>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)</p> <p>У разі не дотримання перевірок, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє расс.002 із відповідним кодом помилки. При переказі через СЕП значення завжди більше «0»</p>
3.9.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Валюта SEP_Usage: Валюта UAH
3.10	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlm Dt>	[0..1]	date	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Дата міжбанківського переказу SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною для Проінструктованого Агента. <p>Якщо реквізит заповнено в блоці С, то в блоці А він має бути відсутнім.</p> <p>Одночасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці С є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						<p><i>Правило:</i> Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Transaction Information (<TxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> має бути заповнено</p>	<p>помилки).</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне.</p>
3.11	2	Settlement Time Indication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		<p>➤ SEP_Name: Індикатор часу розрахунку</p> <p>➤ SEP_Usage: Інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Інструктуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту</p> <p><i>Правило:</i> Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж</p>	<p>Тег</p> <p>ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції (що повертається)</p> <p>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником</p>
3.11.1	3	Credit Date Time	<CdtDtTm>	[0..1]	dateTime	<p>➤ SEP_Name: Дата та час зарахування</p> <p>➤ SEP_Usage: Дата та час зарахування</p>	<p>У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП в розрізі кожної успішно обробленої транзакції (що повертається)</p>
3.12	2	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	<p>➤ SEP_Name: Ідентифікатор платіжної системи</p> <p>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції</p>	<p>ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні</p>
3.13	2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[1..1]		<p>➤ SEP_Name: Інформація про причину повернення</p> <p>➤ SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину повернення</p> <p><i>Правило:</i> Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті</p>	<p>Тег</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

						Additional Information.	
3.13.1.3	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 трансакції із первинного повідомлення ЦОСЕП може отримати у вхідному рас.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 рівні технологічного контролю
3.13.1.4.1	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}		SEP_Name: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи SEP_Usage: Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
3.13.1.4.2	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
3.13.1.5.2.1	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 ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технологічний контроль
3.13.1.5.2.2	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



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

					ідентифікацію фізичної особи	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 рівні технологічного контролю</i>
3.13.14.3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Країна резидентності SEP_Usage: Код країни 	У разі наявності, ЦОСЕП має перенести реквізит із вхідного до вихідного повідомлення.
3.13.14.4	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Контактні дані SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу 	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить значення до вихідного повідомлення
3.13.23	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Причина повернення SEP_Usage: Зазначається причина повернення 	Тег Вказується причина повернення окремої транзакції із первинного повідомлення
3.13.24.1	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	<p>Довідник №13</p> <ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Код SEP_Usage: Причина повернення у кодованій формі 	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 13, який уточнює причину повернення окремої транзакції із первинного повідомлення <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє повідомлення в цілому із направленням расс.002 (із відповідним кодом помилки).</i> <i>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного</i>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 3122842E6867E65404000001C0300003A270000
Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59

3.13.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Додаткова інформація SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення коштів 	<p>У разі потреби учасник СЕП може окрім коду із довідника № 13 також додатково заповнити цей реквізит (з метою деталізації причини повернення)</p> <p>ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту</p> <p>ЦОСЕП обов'язково перевіряє наявність заповненого реквізиту лише за умови, якщо в реквізиті Код (Code) <Cd> значення дорівнює «NARR»</p>
3.14	2	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Додаткові дані SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. 	<p>Блок використовується виключно згідно з інструкціями НБУ. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>
3.14.1	3	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	
3.14.2	3	Envelope	<Envlp>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Конверт SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані 	
4	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		<ul style="list-style-type: none"> SEP_Name: Додаткові дані SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. 	<p>У разі обміну повідомленням через СЕП, учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит.</p> <p>Наявність заповненого реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.</p>
4.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59

4.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP_Name: Конверт ➤ SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані 	
-----	---	----------	---------	--------	--	--	--



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000
 Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/39276
 від 20.05.2021 10:59



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



B/52-0008/39276
від 20.05.2021 10:59