

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022
FIToFICustomerCreditTransfer
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)

расс.008

Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів

на 94 аркушах

2020 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0009/61067
від 28.08.2020 17:21:21

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

Назва підрозділу	Посада	ПІБ	Дата	Підпис
Департамент інформаційних технологій	Директор	Нагорнюк В.В.		
Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку	Заступник директора департаменту - начальник управління	Лапко Н.Г.		

Зміст

1.	Загальні відомості	4
1.1.	Стосовні документи	4
1.2.	Терміни і позначення	5
2.	Загальний опис повідомлення <i>pacs.008</i>	7
3.	Структура повідомлення <i>pacs.008</i>	11
3.1.	Загальна структура	11
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	13
3.3.	Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)	24
3.3.1	Категорії учасників обміну повідомленням <i>pacs.008</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП	36
	<i>Pacs.008</i> на стороні відправника повідомлення	42
	<i>Pacs.008</i> на стороні отримувача повідомлення	46
4.	Резвизитний склад та правила заповнення <i>pacs.008</i>	50

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення ***pacs.008 FIToFICustomerCreditTransfer*** «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» (далі по тексту - ***pacs.008***).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>Pacs.008</i> FIToFICustomerCreditTransfer Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів	Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»	Платіжна інструкція агента на переказ коштів клієнта на рівні агент-ЦОСЕП-агент, під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП

Згідно зі стандартом ISO 20022, використання ***pacs.008*** обумовлюється двосторонніми угодами між агентами. У СЕП роль цієї угоди відіграє договір про участь у СЕП і нормативно-правові акти Національного банку з питань імплементації стандарту ISO 20022 в СЕП.

Структура повідомлення ***pacs.008*** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в ***pacs.008*** при відправленні платіжної інструкції між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення ***pacs.008***, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику ***pacs.002*** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення ***pacs.008*** ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні. У такому разі ***pacs.002*** не надається.

1.1. Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення ***pacs.008*** «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів» та функціональна схема обміну повідомленням описані в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні

вимоги» та «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

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

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

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

1.2. Терміни і позначення

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

2. Згідно з термінологією обміну повідомленнями ISO в СЕР, розглядаються такі пари „відправник-отримувач” повідомлення **pacs.008** та пов’язаних з ним повідомлень:

Відправник (агент)	Отримувач (агент)
Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕР)	ЦОСЕР
ЦОСЕР	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕР)

3. Зазначені терміни «Відправник» і «Отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як «Debtor Agent» тощо). Можливі варіанти співвідношення Відправника, Отримувача і ролей учасників розрахунків, зазначених у повідомленні **pacs.008**, розглянуто нижче в окремому розділі.

4. Під «вхідним» повідомленням **pacs.008** розуміється повідомлення **pacs.008**, яке надходить до ЦОСЕР від відправника (безпосереднього учасника СЕР); під «вихідним» повідомленням **pacs.008** розуміється повідомлення **pacs.008**, яке ЦОСЕР направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕР).

5. Під «Учасником СЕР» розуміється безпосередній учасник СЕР, якщо це не обумовлено інакше.

6. «Агент, який інструктує» слід розуміти по тексту документу як Інструктуючий агент.

7. Умовні позначення на схемах:



обов'язковий реквізит;



необов'язковий реквізит;



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



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

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

9. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 даного документу.

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

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

Після визначення переліку кодів можливі додаткові внесення змін до поточного документу

2. Загальний опис повідомлення *pacs.008*

Повідомлення *pacs.008* використовується для переказу коштів клієнта на рівні агентів (безпосередніх учасників СЕП). ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуєчого направлення отримувачу коректного повідомлення *pacs.008*.

pacs.008 також використовується для переказу коштів:

- між агентами через СЕП у тому випадку, коли одним з агентів є Державна казначейська служба України;
- агента, коли отримувачем коштів є клієнт.

ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення *pacs.008* від відправника та здійснює відповідні перевірки. ЦОСЕП обробляє вхідне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП. За результатами перевірки ЦОСЕП здійснює оброблення та виконання повідомлення *pacs.008* на переказ грошових коштів на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» і формування та відправлення отримувачу вихідного повідомлення *pacs.008*.

Крім того, в СЕП використовуються наступні пов'язані з *pacs.008* повідомлення:

- *pacs.002* «Звіт про статус платежу на рівні агентів»;
- *camt.054* «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»;
- повідомлення для реалізації взаємодії з Депозитарієм за принципом «поставка проти оплати» (цей механізм і відповідні повідомлення розглядаються в окремому документі).

В ЦОСЕП допускається проведення частини трансакцій з повідомлення та відхилення решти трансакцій з повідомлення. Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і за результатами потрансакційної перевірки в ЦОСЕП можливо виконати хоча б одну трансакцію з повідомлення, то таке повідомлення ЦОСЕП не відхиляє в цілому, а здійснює оброблення успішних трансакцій з повідомлення. Це є принциповою відмінністю від попередніх поколінь СЕП (в яких в разі відхилення однієї трансакції з файлу \$A відбракувався весь цей файл).

За результатами **успішного** (часткового чи в цілому) оброблення вхідного повідомлення *pacs.008* ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення

- *pacs.002*. У разі успішного оброблення вхідного повідомлення в цілому - *pacs.002* буде містити статус **ACSC**. У разі проведення частини трансакцій з повідомлення - *pacs.002* буде містити статус

PART (частина оброблених, частина відхилених з різних причин трансакцій). (Перелік застосовних кодів помилок див. в документі *Специфікація расс.002*).

- **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);
- **расс.008** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і в результаті потрансакційної перевірки **усі трансакції прийнято** в ЦОСЕП (трансакціям присвоєно статус ACSC і учасникам відправлено **camt.054** на повну суму вхідного повідомлення), то вихідне повідомлення буде містити таку ж кількість трансакцій, як і вхідне повідомлення.

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і в результаті потрансакційної перевірки **частина трансакцій прийнята**, а **частина відхилена** в ЦОСЕП (повідомленню в цілому присвоєно статус PART (частина трансакцій зі статусом ACSC і частина зі статусом RJCT) і учасникам відправлено **camt.054** на суму успішно оброблених трансакцій), то кількість трансакцій у вихідному повідомленні буде меншою, ніж кількість трансакцій вхідного повідомлення, а саме: вихідне повідомлення буде містити тільки трансакції зі статусом ACSC і дорівнювати кількості трансакцій в **camt.054**.

Таким чином, кількість трансакцій у вихідному повідомленні може дорівнювати або бути меншою, ніж кількість трансакцій у вхідному повідомленні, але ніколи не може містити більшу кількість трансакцій.

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 ***pacs.008*** (повідомлення відхилено в цілому або в результаті потрансакційної перевірки не залишилось успішних трансакцій в повідомленні) ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення:

- ***pacs.002*** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосовних кодів помилок див. в документі Специфікація pacs.002*), що є свідченням завершення оброблення первинного повідомлення в ЦОСЕП.

Вимоги перевірок, що здійснює ЦОСЕП до реквізитів вхідного повідомлення, а також правил заповнення цих реквізитів у вихідному повідомленні деталізовано у розділі 4 даного документу.

Коли Відправник включає в повідомлення ***pacs.008*** більше ніж одну трансакцію, то він має керуватися таким:

- Повідомлення в цілому може бути адресовано виключно від одного Агента Платника «Debtor Agent» на одного Агента отримувача «Creditor Agent». У всіх трансакціях, що входять в одне повідомлення ***pacs.008***, ці реквізити мають бути однаковими.
- Якщо «Debtor Agent» не є одночасно Інструктуючим агентом та/або «Creditor Agent» – Проінструктованим, то в ланцюзі платежу задіяно більше ніж ці дві ролі агентів (див. розділ 3 цього документу). У всіх трансакціях, що входять до одного повідомлення ***pacs.008***, набір таких «проміжних» агентів має бути однаковим.
- Якщо повідомлення ***pacs.008*** містить трансакції, що є оплатою за цінні папери із застосуванням механізму «Поставка проти оплати», то, по-перше, це повідомлення не повинно містити ніяких інших трансакцій, ніж трансакцій за цінні папери; по-друге, всі ці трансакції мають стосуватися цінних паперів, що зберігаються в одному й тому самому депозитарії.

Правило: Повідомлення, які міститимуть декілька Агентів Платника «Debtor Agent» та/або Агентів отримувачів «Creditor Agent», не повинні бути опрацьовані в ЦОСЕП, відповідно інструктуючому агенту відправляється ***pacs.002*** (відхилення з вказанням причини (коду) відхилення).

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

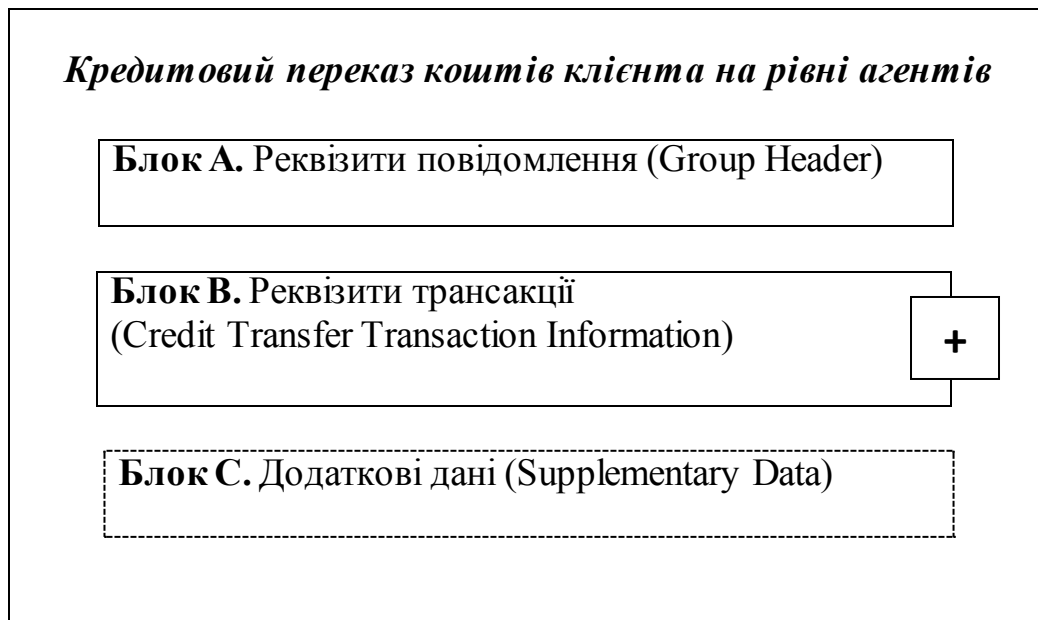
Інструктуючий агент для вхідного повідомлення ***pacs.008*** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення ***pacs.008***. Проінструктований

агент для вхідного повідомлення *pacs.008* збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення *pacs.008*.

3. Структура повідомлення *pacs.008*

3.1. Загальна структура

Структура повідомлення *pacs.008* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та заключної частини (необов'язкової) (Блок С).



Реквізити повідомлення (Group Header) Блок А <GrpHdr> – набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Тобто заголовок повідомлення *pacs.008* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних транзакцій, які включені в дане повідомлення. Крім того, дані характеристики дозволяють ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Реквізити транзакції (Credit Transfer Transaction Information) Блок В <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення *pacs.008*. Містить повну інформацію по кожній одиничній транзакції, включеній в повідомлення *pacs.008*. В одне повідомлення *pacs.008* включаються транзакції з однією датою розрахунку, однією валютою, одним Агентом платника та одним Агентом отримувача коштів. Блок В є обов'язковим до заповнення та може з'являтися до n разів, де n – кількість транзакцій.

Кількість транзакцій в повідомленні обмежується загальним розміром повідомлення (конкретне значення обмеження буде визначено і доведено до учасників за результатами стендових випробувань з метою оптимізації швидкодії ЦОСЕП).

Додаткові дані (Supplementary Data) Блок С <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 В) є тривалим процесом, «швидко» внести зміни можна за рахунок того, що потрібна додаткова інформація вміщуватиметься в блок «Додаткові дані» згідно з інструкціями Національного банку.

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

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

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

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення *расс.008* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *расс.008* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

Реквізити повідомлення (Group Header)	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking)	
Кількість транзакцій (Number Of Transactions)	
Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)	
Інформація про розрахунок (Settlement Information)	+
Деталі виконання (Payment Type Information)	+
Інструктуючий агент (Instructing Agent)	+
Проінструктований агент (Instructed Agent)	+

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний стороною, яка інструктує, та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення *rac.008*. Відправник *rac.008* 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 *rac.008*. **Реквізит є обов’язковим.**

ЦОСЕР перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення (заповнюється відправником). **Реквізит є обов’язковим.**

ЦОСЕР перевіряє коректність дати та часу створення, вказаної в повідомленні, така дата має бути менше або дорівнювати поточній календарній даті, з якою працює СЕР на момент приймання вхідного *rac.008*.

Пакетний бухгалтерський запис (Batch Booking) <BtchBookg> - пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій). Даний реквізит дозволяє визначати, чи містить повідомлення консолідовану суму платежу, чи здійснюється деталізація кожної окремої транзакції, включеної до повідомлення. Реквізит є необов’язковим.

Значення реквізиту визначається:

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

Наприклад: якщо повідомлення містить 5 транзакцій, кожна по 1 гривні, в межах одного повідомлення то таке повідомлення обробляється так:

<BtchBooking>true</BtchBooking>, тобто повідомлення на суму 5 гривень,
або

<BtchBooking>false</BtchBooking>, тобто повідомлення складається із 5 окремих транзакцій, кожна по 1 гривні, з ідентифікацією кожної такої окремої транзакції.

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

У СЕП забороняється використання Batch Booking, усі транзакції розглядаються як індивідуальні. Зважаючи на сказане:

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

Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> - відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП перевіряє вказану в реквізиті кількість транзакцій (Блок А вхідного повідомлення) з загальною кількістю транзакцій (Блок В у вхідному повідомленні). Якщо за результатом перевірки є розбіжності в кількості транзакцій, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення без подальшого оброблення і відправляє рас.002 з відповідним кодом помилки.

При формуванні вихідного повідомлення ЦОСЕП зазначає в Блоці А кількість транзакцій, яка має дорівнювати загальній кількості транзакцій в Блоці В. Кількість транзакцій у вихідному повідомленні може бути рівною або меншою кількості транзакцій у вхідному повідомленні.

Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount) <TtlIntrBkSttlmAmt> - загальна сума міжбанківського переказу. Загальна сума коштів, що переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: *Сума в Блоці А має дорівнювати загальній сумі усіх транзакцій в Блоці В.*

Загальна сума міжбанківського переказу вихідного повідомлення може дорівнювати або бути меншою від Загальної суми міжбанківського переказу вхідного повідомлення (оскільки допускається часткове оброблення транзакцій із повідомлення).

Даний реквізит розкладається на реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта (Xml Attribute Currency) <Ccy>** - валюта UAH.

ЦОСЕП перевіряє вказану в реквізиті загальну суму з сумою усіх транзакцій у вхідному повідомленні. Якщо за результатом перевірки вхідного повідомлення є розбіжності, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt >

- Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є обов'язковим в структурі повідомлення. При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути **відсутній** у вхідному повідомленні. *У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.*

Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює.

Інформація про розрахунок (Settlement Information) < SttlmInf > - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує, та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення. Для повідомлень, обмін якими здійснюється через платіжну систему, заповненню підлягають реквізити, що вказують, саме через яку платіжну систему відбувається розрахунок. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

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

1.1. **Проінструктований агент (Instructed Agent) [INDA]** - розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати транзакцію, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INDA] для реквізиту Settlement Method) <SttlmMtd>.

Rule "SEP_ Instructed Agent _ Rule": Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

1.2. **Інструктуючий агент (Instructing Agent) [INGA]** - розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж наступній стороні у ланцюгу, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INGA] для реквізиту Settlement Method) <SttlmMtd>.

Rule "SEP_ Instructed Agent _ Rule": Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система.

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

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

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

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

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

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

Для **рас.008**, що передаються через СЕП, реквізити мають бути заповнені таким чином:

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

Приклад заповнення:

```
<SttlmInf>
  <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
  <ClrSys><Prtry>SEP</Prtry></ClrSys>
</SttlmInf>
```

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **рас.008** буде відхилено в цілому на рівні ЦОСЕП.

Решту реквізитів Блоку А ЦОСЕП переносить у вихідне повідомлення в такому вигляді, як їх заповнив Відправник.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції. Реквізит є обов'язковим.

Не висувається вимог щодо обов'язкової присутності даного реквізиту в будь-якому блоці повідомлення. Проте варто врахувати наступне: якщо реквізит Деталі виконання (Payment Type Information):

- стосується усього повідомлення, то він має бути заповненим саме в Блоці А;

- якщо ж стосується окремих транзакцій в повідомленні, то даний реквізит заповнюється до відповідної транзакції у Блоці В (тобто реквізит може бути заповнений на рівні будь-якої транзакції в блоці В);
- частина реквізитів нижчого рівня стосується усього повідомлення (умовно – «перша» частина), а інша частина реквізитів нижчого рівня стосуються тільки окремих транзакцій (умовно друга «частина») то «перша» частина має бути заповнена в Блоці А, а «друга» частина – в Блоці В на рівні відповідної(их) транзакцій, при чому реквізити нижчого рівня «першої» частини не мають повторюватись* з реквізитами «другої» частини (тобто бути вказані або в Блоці А, або в Блоці В). Варто відмітити, що «друга» частина реквізитів може бути заповнена різними значеннями між різними транзакціями в Блоці В.

**тобто, якщо в Блоці А наявні реквізити: Service Level, Local Instrument, Category Purpose то в Блоці В цих реквізитів не повинно бути вказано, одночасне заповнення реквізитів в обох Блоках повідомлення є підставою для відхилення повідомлення в цілому.*

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Пріоритет платежу** (Instruction Priority) <InstrPrty> - індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника. Може набувати наступного значення:

- високий High [HIGH] - високий рівень пріоритету;
- звичайний Normal [NORM] - звичайний рівень пріоритету.

У вхідному повідомленні даний реквізит має бути завжди відсутній в Блоці А, проте допускається його заповнення в Блоці В. У випадку, якщо вхідне повідомлення містить заповнене значення реквізиту в Блоці А – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки.

2. **Умови обслуговування** (Service Level) <SvcLv> - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція. Реквізит є необов'язковим.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

2.1 Код (Code) <Cd> - Використовується зовнішній список кодів.

3. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим *В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення повідомлення. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що повідомлення не потребує додаткових умов його опрацювання.*

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

3.1 Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrument1Code (довідник № 7). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

⇒ Особливості перевірок кодів із довідника на рівні ЦОСЕП будуть визначені додатково.

4. **Призначення категорії (Category Purpose) <CtgyPurp>** - інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є необов'язковим.

В залежності від зазначеного коду із довідника можуть застосовуватись додаткові особливості оброблення повідомлення як в ЦОСЕП, так і у Агента отримувача. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

4.1. Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1Code (довідник № 4). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Rule "SEP_Category Purpose_Rule" Заповнюється Агентом платника.

Реквізит застосовний на рівні "агент-агент".

⇒ Особливості перевірок кодів із довідника на рівні ЦОСЕП будуть визначені додатково.

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

Правило: Інструктуючий агент для вхідного повідомлення **rac.008** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення **rac.008**. Проінструктований агент для вхідного повідомлення **rac.008** збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення **rac.008**.

Правило: Відправник повідомлення **rac.008**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті «Instructing Agent» (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: Відправник повідомлення **rac.008**, *Member identification* <MmbId> якого вказано в блоці «Instructing Agent», наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: „Instructing Agent” не може збігатися з «Instructed Agent» (за винятком випадку, коли транзакції в даному повідомленні є оплатою за цінні папери).

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

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

Реквізит Інструктуючий агент (Instructing Agent) Financial Institution Identification <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення rac.008 (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення.

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

вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.

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

Правило: Отримувач повідомлення **rac.s.008**, *Member identification* <MmbId> якого вказано в блоці „Instructed Agent”, наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

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

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

Реквізит Проінструктований агент (Instructed Agent) Financial Institution Identification <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача повідомлення rac.s.008 (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення.

- 1.1. **Код фінансової установи у форматі 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 технічної перевірки повідомлення.
- 1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі.

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

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

- SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП;

„Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).

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

1.3. **LEI (LEI)** <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит не обов'язковий. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки повідомлення.*

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

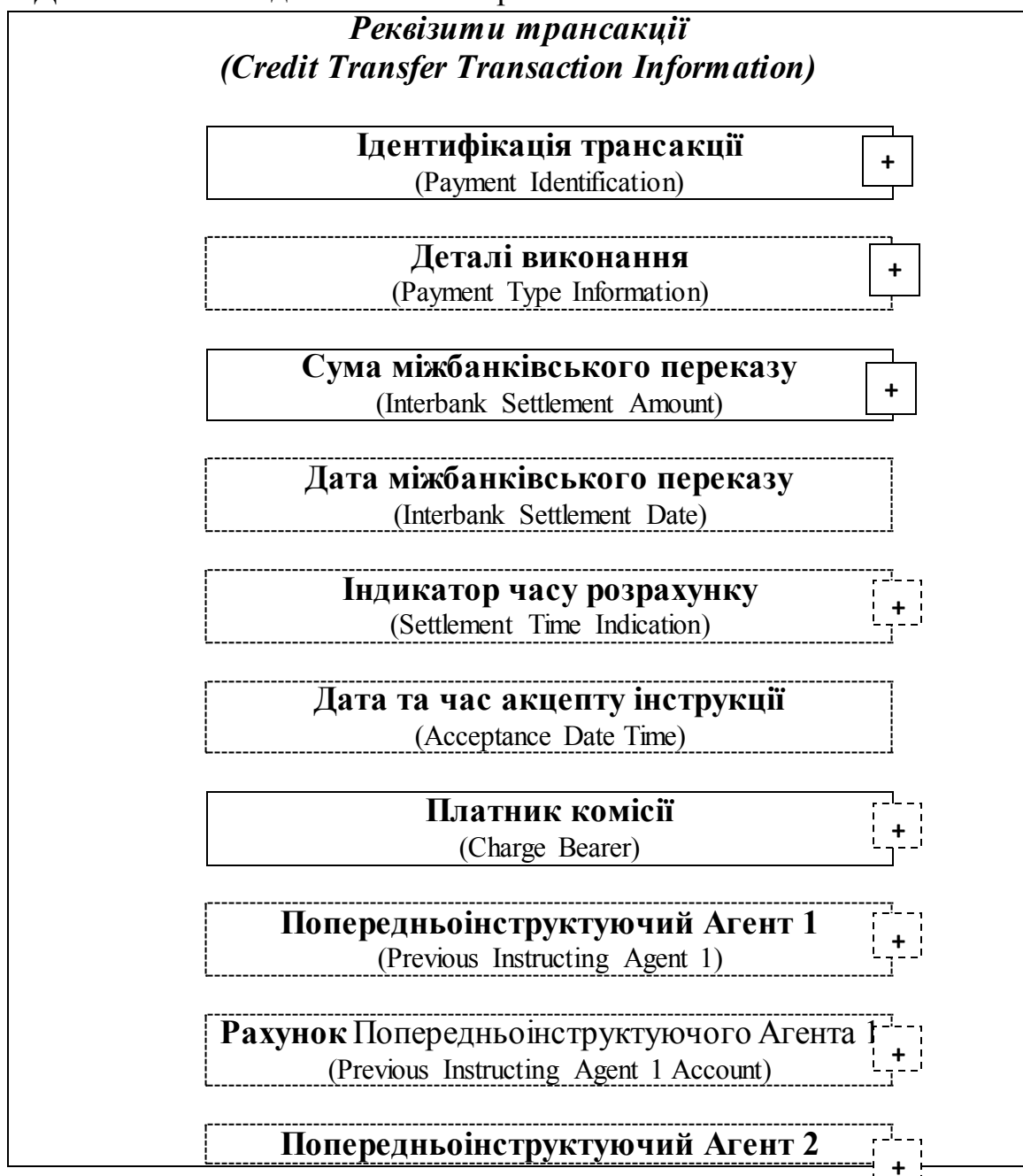
1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Для вхідного та вихідного повідомлень через ЦОСЕП реквізит не заповнюється. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити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

3.3. Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)

Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - Інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення. Блок В заповненим надходить у вхідному повідомленні *pacs.008* до ЦОСЕП. За результатом оброблення вхідного повідомлення ЦОСЕП у вихідне повідомлення переносить дані із вхідного повідомлення по успішним трансакціям.

Усі реквізити успішно оброблених трансакцій, наявні у вхідному повідомленні, переносяться ЦОСЕП до вихідного повідомлення, додатково ЦОСЕП вказує час проведення таких трансакцій (тобто заповнює реквізит **Індикатор часу розрахунку** (Settlement Time Indication)).

Даний блок складається з таких реквізитів:



(Previous Instructing Agent 2)	
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account)	+
Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3)	+
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account)	+
Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1)	+
Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account)	+
Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2)	+
Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account)	+
Агент-посередник 3 (Intermediary Agent 3)	+
Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account)	+
Фактичний платник (Ultimate Debtor)	+
Ініціатор платежу (Initiating Party)	+
Платник (Debtor)	+
Рахунок Платника (Debtor Account)	+
Агент Платника (Debtor Agent)	+
Рахунок Агента Платника (Debtor Agent Account)	+

Агент отримувача коштів (Creditor Agent)	+
Рахунок Агента, що обслуговує отримувача коштів (Creditor Agent Account)	+
Отримувач коштів (Creditor)	+
Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account)	+
Фактичний отримувач (Ultimate Creditor)	+
Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent)	+
Інструкція для наступного агента (Instruction For Next Agent)	+
Призначення (Purpose)	+
Інформація щодо переказу (Remittance Information)	+
Додаткові дані (Supplementary Data)	+

Ідентифікація транзакції (Payment Identification) <PmtId> - набір ідентифікаторів транзакції. Блок, що містить реквізити для ідентифікації кожної окремої транзакції з повідомлення.

Унікальність ідентифікатора ЦОСЕП перевіряє тільки для реквізиту «UETR» кожної окремої транзакції з повідомлення відповідно до правил Ідентифікації, а саме: унікальність UETR за попередній період 124 дні. Неунікальність UETR є підставою для відхилення таких транзакцій. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification)** <InstrId> - Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки (від Агента, який Інструктує, до Проінструктованого агента). Реквізит не обов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.
2. **Наскрізний ідентифікатор (EndToEnd Identification)** <EndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу.

Rule "SEP_End To End Identification_Rule". Якщо повідомлення расс.008 створено без переформування з рапн.001, то наскрізного ідентифікатора не буде зазначено. В такому випадку в полі реквізиту зазначається "NOTPROVIDED".

Реквізит є обов'язковим до заповнення. У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

3. **UETR транзакції (UETR)** <UETR> - Універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. UETR є унікальним ідентифікатором транзакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для відхилення таких транзакцій.
4. **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі (Clearing System Reference)** <ClrSysRef> - унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції. Реквізит не обов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Варто відмітити, що для реквізитів Instruction Identification, Clearing System Reference; EndToEnd Identification на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо їх заповнення.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції. Реквізит є необов'язковим.

Не висувається вимог до його обов'язкової наявності в будь-якому Блоці повідомлення.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Для блоку Б заповнюються тільки ті реквізити нижчого рівня, які є індивідуальними для одиначної трансації і не вказані для всього повідомлення в Блоці А.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Пріоритет платежу** (Instruction Priority) <InstrPrty>- Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника:

- високий High [HIGH] - високий рівень пріоритету;
- звичайний Normal [NORM] - звичайний рівень пріоритету.

Реквізит є необов'язковим. У разі вказання іншого коду відмінного від значень HIGH або NORM – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Правило: реквізит може бути присутнім у вхідному повідомленні (в Блоці В), в такому разі ЦОСЕП його значення переносить до вихідного повідомлення. Присутність реквізиту може бути обумовлено виключно вказанням пріоритету на рівні клієнт – агент (Debtor Agent). ЦОСЕП не використовує поняття пріоритетів для визначення черговості виконання платежів, тому даний реквізит не слід розглядати як вказання пріоритетності виконання платежу на рівні платіжної системи.

2. **Умови обслуговування** (Service Level) <SvcLvl> - Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансація. Реквізит є необов'язковим.

2.1. **Код (Code)** <Cd> - використовується зовнішній список кодів. Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). 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 трансацію.

3. **Локальний інструмент** (Local Instrument) <LclInstrm> - використовується для визначення локального інструмента,

локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим.

В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення трансації. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що трансація не потребує додаткових умов її опрацювання.

3.1. Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalLocalInstrumentCode (довідник № 7). 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 трансацію.

4. Призначення категорії (Category Purpose) <CtgyPurp> - інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є необов'язковим.

В залежності від зазначеного коду із довідника можуть застосовуватись додаткові особливості оброблення трансації. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що трансація не потребує додаткових умов опрацювання.

Rule "SEP_ Category Purpose _ Rule": Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент".

5.1. Код (Code) <Cd> - зовнішній список кодів.

Реквізит у вхідному повідомленні може бути присутнім та заповненим значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalCategoryPurposeCode (довідник № 4). 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 трансацію.

Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента. Даний реквізит в Блоці Б визначає суму окремої трансації. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. Валюта (xml Attribute Currency) <Ccy> - Валюта UAH.

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

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

Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює.

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

Для вхідного повідомлення заповнений реквізит означає дату та час, коли здійснено операцію по рахунку відправником повідомлення **pacs.008**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит. Для вихідного повідомлення **pacs.008**, що формує ЦОСЕП, реквізит передбачає зазначення дати та часу за годинником ЦОСЕП, коли здійснено списання з ТКР/ТРФ Інструктуючого агента і зарахування на ТКР/ТРФ Проінструктованого агента.

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

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Дата і час зарахування** (Credit Date Time) <CdtDtTm> - Дата і час зарахування.

Дата та час акцепту інструкції (Acceptance Date Time) <AccptncDtTm> - Дата та час, коли платіжна інструкція від Ініціатора платежу пройшла перевірку на відповідність умовам Агента платника. Це означає, що Агент платника після отримання платіжної інструкції застосував передбачені перевірки (наприклад авторизація, наявність коштів). Реквізит є необов'язковим.

Реквізит може бути присутнім у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його не перевіряє.

Платник комісії (Charge Bearer) <ChrgBr> - зазначається, яка сторона / сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит заповнюється значенням:

1. **Наступний рівень обслуговування** (Following Service Level [SLEV]) - регулюються договірними відносинами. Заповнюється значенням:
➤SLEV

ЦОСЕП перевіряє заповнений реквізит на відповідність значенню константи «SLEV», у разі вказання іншого значення, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtAg> - інструкція для Агента отримувача. Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Код** (Code) <Cd>- код. Можливі значення:
 - Hold Cash For Creditor [HOLD] - Отримання готівки кредитором. Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.
 - Phone Beneficiary [PHOB] - Телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."

Інші коди, відмінні від зазначених, застосовувати не допустимо, інше значення реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

2. **Інформація про інструкцію** (Instruction Information) <InstrInf> - Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж. Реквізит передбачає унесення довільного тексту, довжина якого обмежена форматом реквізита, що заповнюється Платником та призначений Отримувачу/Агенту отримувача. Заповнений реквізит не впливає на оброблення повідомлення на ланцюгу його передавання.

Інструкція для наступного агента (Instruction For Next Agent) <InstrForNxtAg> - Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, щодо якої може знадобитися пояснення як діяти наступному агенту. Тобто інформація, яка доповнює кодовану інформацію для Агента

отримувача, та передбачена стороною, яка ініціює платіж. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, не аналізуючи зміст наповнення даного реквізиту.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Інформація про інструкцію** (Instruction Information) <InstrInf> - Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію чи інструкція для наступного Агента, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж.

Призначення (Purpose) <Prup> - Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду. Реквізит необов'язковий.

У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, попередньо перевіривши наявність вказаного коду у довідниках. Не відповідність вказаного коду до переліку допустимих є підставою для відхилення трансакції.

⇒ **Особливості перевірок кодів із довідника на рівні ЦОСЕП можуть бути визначені додатково.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня (може містити заповненим виключно один із перелічених):

1. **Код** (Code) <Cd> - зовнішній список кодів із стандартного довідника ISO 20022 ExternalPurpose1Code (Довідник №11), інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо;
або
2. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - внутрішній список кодів; інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо.

Інформація щодо переказу (Remittance Information) <RmtInf> - Призначення платіжної інструкції на переказ грошових коштів. **Реквізит є обов'язковим** до заповнення учасником, та містить призначення платежу для кожної окремої трансакції. ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення, проте копіює його значення до вихідного повідомлення. У разі відсутності заповненого реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Правило: *структурована та неструктурована форма заповнення призначення платежу є взаємовиключними. В повідомленні має бути обов'язково вказана виключно одна із них.*

Даний реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Неструктурована форма** (Unstructured) <Ustrd> - Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі.

Заповнюється призначення платежу (у вигляді текстової інформації, обмеженої кількістю символів: 140. Якщо є потреба у перевищенні вказаної кількості допустимих символів, то варто врахувати, що даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 3-х разів з метою вміщення інформації про призначення платежу.

Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.

⇒ До формування правил заповнення структурованої форми призначення платежу ДПСІР пропонує залучити учасників ринку.

2. **Структурована форма** (Structured) <Strd> - деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі. *Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізиту до ЦОСЕП не висувається.*

- 2.1. **Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції** (Referred Document Information) <RfrdDocInf> - набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції.

- 2.1.1. **Тип** (Type) <Tr> - визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції.

- 2.1.1.1. **Code Or Proprietary** (Код або пропрієтарне (власне) значення) <CdOrPrtry> - код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ.

- 2.1.1.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі. *Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.*

- 2.1.2. **Номер** (Number) <Nb> - номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції.

- 2.1.3. **Дата** (Related Date) <RltdDt> - дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції.

2.1.4. **Інформація про рядок (Line Details) <LineDtls>** - набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа.

2.1.4.1. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - ідентифікація.

2.1.4.1.1. **Тип (Type) <Tr>** - вказує тип ідентифікації вказаного рядка документа.

2.1.4.1.1.1. **Код або пропрієтарне (власне) значення (Code Or Proprietary) <CdOrPrtr>** - код або власна внутрішня ідентифікація. Містить детальну інформацію про документ.
Заповнене значення реквізиту ЦОСЕП не аналізує.

2.1.4.1.1.1.1. **Код (Code) <Cd>** - зовнішній довідник кодів. Використовується стандартний довідник ISO 2002 ExternalDocumentLineType1Code (довідник № 49). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, застосовувати не допустимо;

2.1.4.1.1.1.2. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - власна внутрішня ідентифікація. *Заповнення реквізиту на розсуд Агента платника.*

⇒ Питання перекладу та опису реквізитів зазначених нижче буде додатково надано від ДПСІР.

⇒ Рекомендації щодо застосування блоку Tax Remittance знаходиться на стадії опрацювання в ДПСІР.

2.1.4.1.2. **Number**

2.1.4.1.3. **Дата (Related Date) <RltdDt>** - дата, пов'язана із згаданим рядком документа.

2.1.4.2. **Description**

2.1.4.3. **Amount**

2.1.4.3.1. Due Payable Amount

2.1.4.3.2. Discount Applied Amount

2.1.4.3.3. Credit Note Amount

2.1.4.3.4. Tax Amount

2.1.4.3.5. Adjustment Amount And Reason

2.1.4.3.6. Remitted Amount

3. Tax Remittance

- 3.1. Creditor
- 3.2. Debtor
- 3.3. Ultimate Debtor
- 3.4. Administration Zone
- 3.5. Reference Number
- 3.6. Method
- 3.7. Total Taxable Base Amount
- 3.8. Total Tax Amount
- 3.9. Date
- 3.10. Sequence Number
- 3.11. Record

4. **Додаткова інформація щодо переказу (Additional Remittance Information)** <AddtlRmtInf> - Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання. У вхідному повідомленні даний блок ЦОСЕП не аналізує, та у разі його заповнення виключно переносить його наповнення до вихідного повідомлення.

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

3.3.1 Категорії учасників обміну повідомленням *pacs.008* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП

3.3.1.1 Учасники обміну повідомленням *pacs.008*

Категорії учасників обміну повідомленнями, включаючи *pacs.008*, описані у правилах Ідентифікації. Залежно від присутності у повідомленні деяких реквізитів із зазначенням того чи іншого учасника можна зробити висновки стосовно моделей взаємодії з ЦОСЕП таких учасників.

Через СЕП обмін повідомленням *pacs.008* допускається виключно між безпосередніми учасниками СЕП, які визначаються у вхідному повідомленні ідентифікаторами:

- ✓ на бізнесовому рівні як Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification).

Учасники, задіяні у ланцюгу платежу, та рахунки таких учасників вказані відправником у вхідному повідомленні *pacs.008*.

Рахунок учасників обміну розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито. Ідентифікація рахунку здійснюється відповідно до правил Ідентифікації.

Бізнес-роль за ISO 20022: FI – Financial Institution – агент (фінансова установа). Ідентифікується блоком: «Financial Institution Identification» (<FinInstnId>) – «Ідентифікація фінансової установи» (див. *правила Ідентифікації*).

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників на відповідність правилам Ідентифікації та у разі невідповідності ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

Вхідні повідомлення *pacs.008* можуть містити як платежі фінансової установи - учасника СЕП, так і платежі клієнта учасника СЕП (теж фінансової установи). Наприклад, постачальник послуг з обслуговування платіжних рахунків (ASPSP) може здійснювати свої розрахунки або ж розрахунки своїх клієнтів через:

- ✓ філії банків (що використовують 3-тю та 4-ту моделі взаємодії із СЕП),
- ✓ головні банки.

В такому разі постачальник послуг з обслуговування клієнтів ідентифікується у повідомленні виключно як Debtor Agent/Creditor Agent при переказі платежу свого клієнта.

Примітка: ASPSP – Account Servicing Payment Service Provider – Постачальник платіжних послуг, що надає платнику послуги з відкриття та

обслуговування платіжного рахунку (*Визначення термінів, PSD2 – Розділ 1, Стаття 4, пункт 17*). Існує два типи ASPSP – *Electronic Money Institutions (EMIs) та Payment Institutions (PIs)*.

1) Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)

<PrvsInstgAgt1> - Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який передає платіжну інструкцію наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит не обов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника.

В такому разі має виконуватись умова:

- Агент Платника має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «ASP» (*небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг*);
- Попередньоінструктуючий Агент 1 має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «SEP».

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account) <PrvsInstgAgt1Acct> - Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

2) Попередньоінструктуючий Агент 2 (Previous Instructing Agent 2)

<PrvsInstgAgt2> - Попередньоінструктуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який отримав платіжну інструкцію від Попереднього інструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит не обов'язковий.

При обміні повідомленням рас.008 через СЕП реквізити Previous Instructing Agent 2 та Previous Instructing Agent 2 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account) <PrvsInstgAgt2Acct> - Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу.

- 3) Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3) <PrvsInstgAgt3>** - попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який отримав платіжну інструкцію від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит не обов'язковий.

При обміні повідомленням рас.008 через СЕП реквізити Previous Instructing Agent 3 та Previous Instructing Agent 3 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account) <PrvsInstgAgt3Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

- 4) Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1>** - Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

Наявність заповненого даного блоку, означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача.

В такому разі має виконуватись умова:

- Агент Отримувача має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «ASP» (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг);
- Агент-посередник 1 має бути ідентифіковано в реквізиті Clearing System Identification <ClrSysId> як «SEP».

Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account) <IntrmyAgt1Acct> - Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

- 5) Агент-посередник 2 (Intermediary Agent 2) <IntrmyAgt2>** - Зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

При обміні повідомленням расс.008 через СЕП реквізити Intermediary Agent 2 та Intermediary Agent 2 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account) <IntrmyAgt2Acct> - Зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу.

6) Агент-посередник 3 (Intermediary Agent 3) <IntrmyAgt3> - Зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

При обміні повідомленням расс.008 через СЕП реквізити Intermediary Agent 3 та Intermediary Agent 3Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account) <IntrmyAgt3Acct> - зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу.

7) Агент Платника (Debtor Agent) <DbtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

Рахунок Агента Платника (Debtor Agent Account) <DbtrAgtAcct> - Зазначається рахунок Агента Платника. Реквізит не обов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

8) Агент отримувача коштів (Creditor Agent) <CdtrAgt> - Агент, який обслуговує рахунок Отримувача (грошових) коштів. **Реквізит обов'язковий.**

Рахунок Агента, що обслуговує отримувача коштів (Creditor Agent Account) <CdtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Отримувача. Реквізит не обов'язковий. ЦОСЕП не перевіряє даний реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення.

Бізнес-роль за ISO 20022: Party – клієнт – ідентифікація сторони (фізичної або юридичної особи). Ідентифікується блоком: „Identification” (<Id>) – варіант „Organisation Identification” (для ідентифікації юридичної

особи) або варіант „Private Identification” (для ідентифікація фізичної особи). Вимоги до заповнення блоків описано у правилах Ідентифікації.

Агент платника при створенні **pacs.008** заповнює блоки реквізитів Ultimate Debtor, Initiating Party, Ultimate Creditor, Debtor, Creditor відповідно до правил Ідентифікації, заповнені значення не змінюються на всьому ланцюгу платежу.

Реквізити з ідентифікації учасників Debtor, Creditor є обов'язковими, відповідно дані блоки реквізитів мають бути обов'язково присутні у **pacs.008**.

Реквізити з ідентифікації учасників Ultimate Debtor, Initiating Party, Ultimate Creditor є необов'язковими, не впливають на умови перевірки вхідного повідомлення **pacs.008** в ЦОСЕП і в даному розділі документу не розглядаються.

У **pacs.008** передбачена обов'язкова ідентифікація платника (Debtor) і Отримувача коштів (Creditor), однак структурою повідомлення передбачено їх ідентифікацію тільки як фізичної або юридичної особи. Фінансова установа (наприклад: постачальник послуг з обслуговування клієнтів, банк) при здійсненні «власного» платежу ідентифікується у повідомленні реквізитом Debtor/Creditor, не як банк, а як юридична особа. Відповідно перевірки того, чи є дана юридична особа цим самим банком, не виконуються.

ЦОСЕП перевіряє заповнені блоки реквізитів учасників, включаючи їх рахунки на відповідність правилам Ідентифікації. У разі потрансакційної перевірки та виявлення невідповідності, ЦОСЕП відхиляє транзакції, які не пройшли перевірку.

- 1) **Фактичний платник** (Ultimate Debtor) <UltmtDbtr> - Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення грошового переказу (платежу). Реквізит не обов'язковий. Вказання рахунку не передбачено стандартом ISO 20022.
- 2) **Ініціатор платежу** (Initiating Party) <InitgPty> - Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника. Реквізит не обов'язковий.
- 3) **Платник** (Debtor) <Dbtr> - юридична або фізична особа, за рахунок коштів якої здійснюється грошовий переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> - зазначається рахунок Платника. **Реквізит обов'язковий.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути в форматі IBAN або у форматі, іншому ніж IBAN).

- 4) Отримувач коштів (Creditor) <Cdtr>** - Отримувач коштів. Сторона, на користь якої здійснюється грошовий переказ (платіж). **Обов'язковий реквізит.**

Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account) <CdtrAcct> - Зазначається рахунок Отримувача коштів. **Реквізит обов'язковий.**

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути в форматі IBAN або у форматі, іншому ніж IBAN).

- 5) Фактичний отримувач (Ultimate Creditor) <UltmtCdtr>** - Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума грошових коштів Отримувачем. Реквізит не обов'язковий. Вказання рахунку не передбачено стандартом ISO 20022.

3.3.1.2 Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП

У даному розділі розглядаються ролі та правила заповнення реквізитів виключно на ланці обміну між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП. Не розглядається заповнення цих реквізитів у повідомленнях *raci.008* на інших, ніж між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП, ланках обміну повідомленням *raci.008*.

Залежно від модельної ситуації, Відправник вибирає один з описаних нижче варіантів проходження платежу від Агента платника до ЦОСЕП і один з варіантів проходження від ЦОСЕП до Агента отримувача. Відповідно до обраних варіантів Відправник визначає, які фінансові установи задіяні в ланцюжку проходження платежу, а відповідно до цього – які реквізити трансакції, розглянуті в попередньому пункті, мають бути заповнені та з використанням якого способу ідентифікації для кожного з них.

На підставі даного опису:

- ✓ СЕП визначає, якому з описаних варіантів відповідає вхідне повідомлення. Якщо під час зіставлення вхідного повідомлення *raci.008* з варіантами заповнення, описаними нижче, не вдається знайти однозначної відповідності, то таке повідомлення вважається заповненим не за правилами, і СЕП його відхиляє в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення *raci.002* з відповідним кодом помилки.
- ✓ на підставі визначеного варіанту ЦОСЕП застосовує різні алгоритми перевірки змісту повідомлення. У тому числі визначає, чи повідомлення заповнено коректно для даного варіанту – чи виконується спроба проплати „не відповідно повноваженням даного відправника”, тобто виявляє спроби несанкціонованого доступу.

Для платежів, що проходять через СЕП, не передбачено інших, ніж розглянуто в цьому пункті, ланцюгів проходження платежу. Відповідно, в *raci.008*, що надходять до СЕП, не можуть бути вказані інші види агентів, ніж описано в даному пункті. У разі вказання інших видів агентів (наприклад, «Previous Instructing Agent 2») *raci.008* буде відхилено на стадії технічної перевірки.

Raci.008 на стороні відправника повідомлення

- 1) **Варіант 008. А.1.** Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта (тобто клієнта, чий рахунок ведеться в САБ цього учасника СЕП) або свій платіж.

Клієнт (ідентифікується як фізична / юридична особа)	Безпосередній учасник СЕП – відправник:	⇒	СЕП
Debtor (обов'язковий)	Debtor Agent (обов'язковий) Instructing Agent (обов'язковий)		
Ultimate Debtor (необов'язковий) Initiating Party (необов'язковий)			

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ „Debtor Agent” ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ роль "Previous Instructing Agent 1" відсутня;
- ✓ Реквізит Member identification <MmbId> в блоці „Debtor Agent” дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці „Instructing Agent”.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ «Debtor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації «Debtor Agent».

2) Варіант 008. А.2. Безпосередній учасник СЕП є посередником для фінансової установи, яка відправляє платіж свого клієнта або платіж зі свого рахунку, відкритого в своєму балансі (тобто рахунок клієнта, чий платіж відправляється, НЕ ведеться в САБ цього учасника СЕП).

Клієнт (ідентифікується як фізична/юридична особа)	Фінансова установа (ідентифікується за правилами ідентифікації ASPSP)	⇒	Безпосередній учасник СЕП – відправник	⇒	СЕП
Debtor (обов'язковий)	Debtor Agent (обов'язковий)		Instructing Agent (обов'язковий)		
Ultimate Debtor (необов'язковий) Initiating Party (необов'язковий)					

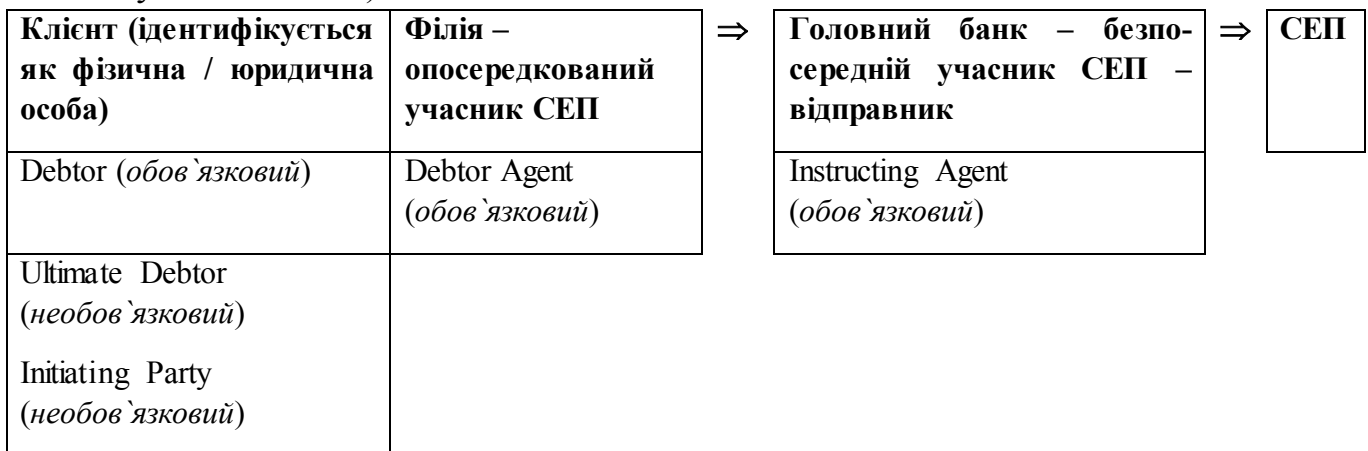
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ роль " Previous Instructing Agent 1" відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ «Debtor Agent» містить код фінансової установи, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу „Instructing Agent”;
- ✓ Не висувається вимог щодо того, в якому форматі (IBAN чи ні) задано «Debtor account» (рахунок Платника);
- ✓ Якщо «Debtor account» задано в форматі IBAN, то МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації „Debtor Agent”

3) Варіант 008. А.3. Опосередкований учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта або свій платіж (тобто клієнта, чий рахунок ведеться в САБ цього учасника СЕП)



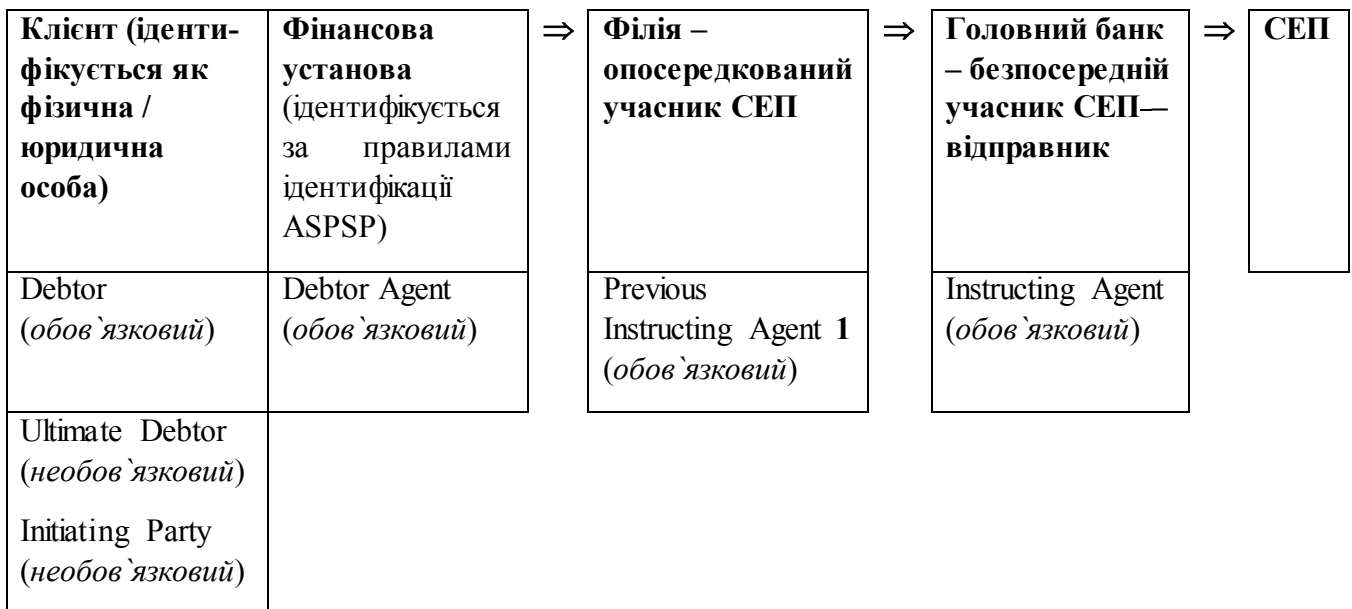
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ значення реквізиту Member identification <MmbId> «Debtor Agent» не дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> „Instructing Agent”;
- ✓ роль " Previous Instructing Agent 1" відсутня;

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, „Instructing Agent” є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, «Debtor Agent» є філією „Instructing Agent” за 3 моделлю;
- ✓ «Debtor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації «Debtor Agent».

4) Варіант 008. А.4. Опосередкований учасник СЕП є посередником для фінансової установи, яка відправляє платіж свого клієнта або платіж зі свого рахунку, відкритого в своєму балансі (тобто рахунок клієнта, чий платіж відправляється, НЕ ведеться в САБ цього учасника СЕП)



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку «Previous Instructing Agent 1»

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, „Instructing Agent” є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ „Previous Instructing Agent 1” ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ „Debtor Agent” ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, „Previous Instructing Agent 1” є філією „Instructing Agent” за 3 моделлю;

- ✓ значення реквізиту Member identification <MmbId> в „Debtor Agent” містить код, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу „Previous Instructing Agent 1”
- ✓ Якщо «Debtor account» задано в форматі IBAN, то МФО в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації „Debtor Agent”.

Рас.008 на стороні отримувача повідомлення

5) Варіант 008. Б.1. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж, призначений його клієнту або самому банку

СЕП ⇒	Безпосередній учасник СЕП – отримувач	Клієнт (ідентифікується як фізична / юридична особа)
	Creditor Agent (обов'язковий)	Creditor (обов'язковий)
	Instructed Agent (обов'язковий)	Ultimate Creditor (необов'язковий)

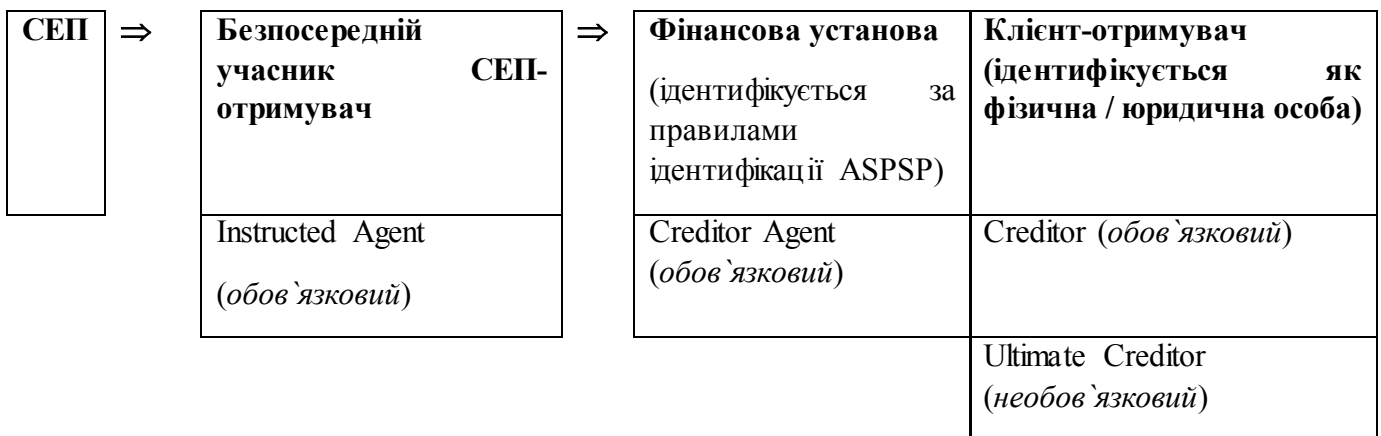
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ значення реквізиту Member identification <MmbId> „Creditor Agent” дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> „Instructed Agent”;
- ✓ роль "Intermediary Agent 1" відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ «Creditor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації „Creditor Agent”

6) Варіант 008. Б.2. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі – не-учаснику СЕП, для якої він є посередником і в якій відкрито рахунок клієнта-отримувача, у тому числі рахунок самої фінансової установи.



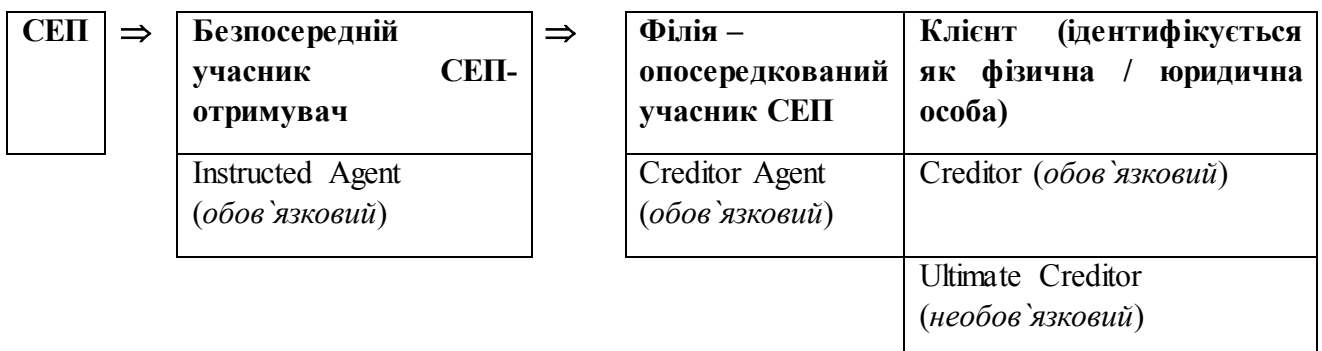
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕР під час авторизації:

- ✓ «Creditor Agent» містить код, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу „Instructed Agent”;
- ✓ Не висувається вимог щодо того, в якому форматі (IBAN чи ні) задано «Creditor account» (рахунок Отримувача);
- ✓ Якщо «Creditor account» задано в форматі IBAN, то МФО в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації „Creditor Agent”.

7) Варіант 008. Б.3. Опосередкований учасник СЕР отримує платіж для свого клієнта або свій платіж.



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕР;

- ✓ значення реквізиту Member identification <MmbId> «Creditor Agent» не дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в „Instructed Agent”.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, „Instructed Agent” є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, «Creditor Agent» є філією „Instructed Agent” за 3 моделлю;
- ✓ «Creditor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації «Creditor Agent».

8) Випадок 008. Б.4. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі – не-учаснику СЕП, для якої він є посередником і в якій відкрито рахунок клієнта-отримувача, у тому числі рахунок самої фінансової установи”

СЕП	⇒	Головний банк – безпосередній учасник СЕП – отримувач	⇒	Філія опосередко- ваний учасник СЕП	⇒	Фінансова установа (ідентифікуєть ся за правилами ідентифікації ASPSP)	Клієнт-отримувач (ідентифікується як фізична / юридична особа)
		Instructed Agent (обов'язковий)		Intermediary Agent 1 (обов'язковий)		Creditor Agent (обов'язковий)	Creditor (обов'язковий)
							Ultimate Creditor (необов'язковий)

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку «Intermediary Agent 1»

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ «Intermediary Agent 1» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” за правилами ідентифікації ASPSP;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, «Instructed Agent» є головним банком за 3 моделлю;

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, „Intermediary Agent 1” є філією „Instructed Agent” за 3 моделлю;
- ✓ значення реквізиту Member identification <MmbId> в «Creditor Agent» містить код, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу „Intermediary Agent 1”;
- ✓ Якщо «Creditor account» задано в форматі IBAN, то МФО в зазначеному номері IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації «Creditor Agent».

4. Резвізитний склад та правила заповнення *rac.008*

Index	Level	Name	XML Tag	Multiplicity	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	FI To FI Customer Credit Transfer V08 (rac.008.001.08)	<FIToFICstmrCdtTrf>			➤SEP_Name: Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів ➤SEP_Usage: Повідомлення FIToFICustomerCreditTransfer надсилається між агентами і може містити одну або кілька інструкцій щодо переказу грошових коштів клієнта.	Тер ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення rac.008 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення rac.008 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		➤SEP_Name: Реквізити повідомлення ➤SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення	Тер Не проходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) повідомлення про не проходження технічної перевірки Або 2) rac.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.2	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	➤SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення ➤SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний стороною, яка інструктує та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує

						ідентифікації повідомлення ➤Type Changed: text ➤[0-9]{32}	унікальність “Message Identification” <i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i> <i>Не дотримання унікальності або не відповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням расс.002 (із відповідним кодом помилки).</i>
1.3	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	➤SEP_Name: Дата та час створення повідомлення ➤SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення расс.008 <i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i> <i>Вказання неприпустимої дати є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</i>
1.4	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	➤SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис ➤SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).	Учасник СЕП при формуванні повідомлення, при переказі через СЕП, може вказати значення даного реквізиту false або не заповнювати реквізит взагалі. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>У вхідному повідомленні реквізит може</i>

							бути присутнім виключно із значенням false. Не дотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.
1.5	2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	➤SEP_Name: Кількість трансакцій ➤SEP_Usage: Відображає кількість окремих трансакцій, які включені до повідомлення	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість трансакцій, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості трансакцій в Блоці В із вказаною загальною кількістю трансакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки).
1.6	2	Total Interbank Settlement Amount	<TtlIntrBkSttlm Am t>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Загальна сума коштів що переказується від Агента, який інструктує до Проінструктованого агента	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму усіх трансакцій в повідомленні, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Для вхідного повідомлення здійснюється

							перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоці В із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки).
1.6.1	3	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤SEP_Name: Валюта - SEP_Usage: Валюта UAH	
1.7	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	➤SEP_Name: Дата міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту Rules: R1 Rule "SEP_ Interbank Settlement Date – Rule" Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.	При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні. Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні.
1.8	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Інформація про розрахунок ➤SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення	Тег

1.8.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	➤SEP_Name: Метод розрахунків ➤SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків	Учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Не дотримання умови є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
1.8.1.1	4	Instructed Agent			INDA	➤SEP_Name: Проінструктований агент ➤SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати транзакцію Rules: R2 Rule "SEP Instructed Agent Rule" Застосовується для ланцюгу платежу в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.8.1.2	4	Instructing Agent			INGA	➤SEP_Name: Інструктуючий агент ➤SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж натсупній стороні у ланцюгу Rules: R3 Rule "SEP Instructing Agent Rule" Застосовується для ланцюгу платежу в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.8.1.3	4	Clearing System			CLRG	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою Rules: R4 Rule "SEP Clearing System Rule" Правило: застосовується для ланцюгу платежу в якому задіяна платіжна система	Вказується при переказах через СЕП

1.8.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Платіжна система ➤SEP_Usage: Платіжна система - Rules: R5 - Rule "SEP_Clearing System_Rule" - Заповнюється у разі коли заповнено реквізит Settlement Method/Clearing System з позначкою платіжної системи	Ter Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити даний реквізит (в значенні пропрієтарного довідника) значенням константи «SEP». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного . <i>У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні.</i>
1.8.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤NBU Notes - NBU Usage: ДОВІДНИК як такий наразі відсутній. Теоретично його має супроводжувати НБУ. Питання має бути вирішене до впровадження. ➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП, вказується константа «SEP»
1.8.2.2					SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.9	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		➤SEP_Name: Деталі виконання ➤SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції	Ter ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).

1.9.1	3	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	➤SEP_Name: Пріоритет платежу ➤SEP_Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника	Реквізит має бути відсутнім в Блоці А. <i>Якщо реквізит заповнено в повідомленні в даному Блоці А, то ЦОСЕР відхиляє повідомлення в цілому та надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні.</i>
1.9.1.1	4	High			HIGH	➤SEP_Name: Високий ➤SEP_Usage: Високий рівень пріоритету	Не заповнюється при переказах через СЕР
1.9.1.2	4	Normal			NORM	➤SEP_Name: Звичайний ➤SEP_Usage: Звичайний рівень пріоритету	Не заповнюється при переказах через СЕР
1.9.2	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	➤SEP_Name: Умови обслуговування ➤SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансація	Тег ЦОСЕР переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності), не аналізуючи його.
1.9.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №15 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів	Учасник СЕР вказує один із допустимих кодів довідника № 15. ЦОСЕР не аналізує реквізит, переносить його значення, у разі наявності, із вхідного повідомлення до вихідного
1.9.3	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Локальний інструмент ➤SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування.	Тег Якщо реквізит відсутній то повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання. В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення повідомлення. <i>Умови таких перевірок на разі не визначено.</i>

1.9.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №7 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
1.9.4	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Призначення категорії ➤SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом - Rules: R6 - Rule "SEP_Category Purpose_Rule" - Заповнюється Агентом платника. - Реквізит застосовний на рівні "агент-агент"	Тег Якщо реквізит відсутній, то повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання. В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення повідомлення. <i>Умови таких перевірок на разі не визначено.</i>
1.9.4.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №4 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
1.10	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Інструктуючий агент ➤SEP_Usage: Агент, який доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості.

							Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає рас.008 до ЦОСЕП
1.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП.
1.10.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	➤SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП. Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.
1.10.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.

1.10.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1] T/C	text{1,35} T/C	➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи ➤Type Changed: ➤One of the following code values must be used: (SEP) ➤(ASP)	Залежно від типу фінансової установи Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.
1.10.1.2.1.1.1	7				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)), тобто містить код фінансової установи
1.10.1.2.1.1.2	7				ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А.
1.10.1.2.2	5	Member Identification	<Mmbld>	[1..1] T/C	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" ➤Type Changed: text ➤[0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)
1.10.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	➤SEP_Name: LEI ➤SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному

							повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		➤SEP_Name: Інше ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1] T/C	text [0-9]{9}	Annotation: ➤SEP_Name: Ідентифікатор ➤SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи Type Changed: text [0-9]{9}	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.11	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Проінструктований агент ➤SEP_Usage: Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості. Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати вихідне повідомлення pacs.008.
1.11.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення pacs.008 від СЕП як «вихідне» <i>Відсутнє заповнення значень блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>

1.11.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	➤SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i>
1.11.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbld>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП. <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.11.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Розпізнавання платіжної системою ➤SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	Тег <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.11.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1] T/C	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи ➤Type Changed: ➤One of the following code values must be used: (SEP) ➤(ASP)	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.11.1.2.1.1.1	7				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)), тобто містить код фінансової установи
1.11.1.2.1.1.2	7				ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А.
1.11.1.2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1] T/C	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" ➤Type Changed: text ➤[0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)
1.11.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	➤SEP_Name: LEI ➤SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.11.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.11.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		➤SEP_Name: Інше ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні

1.11.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1] T/C	text [0-9]{9}	➤SEP_Name: Ідентифікатор ➤SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи Type Changed: text [0-9]{9}	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
2	1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		➤SEP_Name: Реквізити транзакції ➤SEP_Usage: Інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення	Тег Блок, що містить інформацію про одиничні транзакції, включені до повідомлення ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення усі реквізити з успішно оброблених транзакцій, наявних у вхідному повідомленні. Не проходження перевірки в блоці Б є підставою для відхилення транзакції або повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) повідомлення про не проходження технічної перевірки (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче) з відхиленням повідомлення в цілому Або 2) рас.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) окремої транзакції
2.1	2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація транзакції ➤SEP_Usage: Набір ідентифікаторів транзакції	Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити

						трансації, включені в повідомлення Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої трансації з повідомлення. ЦОСЕП переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного. <i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка наявності обов'язкових реквізитів</i>
2.1.1	3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор інструкції ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, визначений Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації трансації від точки до точки (від Агента, який Інструктує, до Проінструктованого агента). Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансацією ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.

2.1.2	3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу Rules: R7 Rule "SEP_End To End Identification_Rule" <i>Якщо повідомлення расс.008 створено без переформування з рах. 001, то наскрізного ідентифікатора не буде зазначено. В такому випадку в полі реквізиту зазначається "NOTPROVIDED".</i> Comment: ➤If no End To End Identification is provided by the Debtor, then the element must be populated with "NOTPROVIDED".	ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні. У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.
2.1.3	3	UETR	<UETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	➤SEP_Name: UETR транзакції ➤SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного. <i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності та коректності заповнення реквізиту (у відповідності до правил Ідентифікації). Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити транзакцію та направити відправнику вхідного повідомлення расс.002 із зазначенням причини відхилення</i>
2.1.4	3	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Ідентифікатор транзакції в платіжній системі ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції	ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.

2.2	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		➤SEP_Name: Деталі виконання ➤SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції ➤Comment: ➤To be discussed within the community	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>Для блоку В заповнюються тільки ті реквізити нижчого рівня, які є індивідуальними для одичної транзакції і не вказані для всього повідомлення в Блоці А.</i>
2.2.1	3	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	text	➤SEP_Name: Пріоритет платежу ➤SEP_Usage: Індикатор терміновості або важливості, який визначено Ініціатором платежу для застосування при обробці платіжної інструкції Агентом платника	Інформація із значенням HIGH або NORM у разі наявності у вхідному повідомленні повинна бути перенесена ЦОСЕП до вихідного повідомлення. <i>Використання інших кодів, відмінних від передбачених, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>
2.2.1.1	4	High			HIGH	➤SEP_Name: Високий ➤SEP_Usage: Високий рівень пріоритету	
2.2.1.2	4	Normal			NORM	➤SEP_Name: Звичайний ➤SEP_Usage: Звичайний рівень пріоритету	
2.2.2	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	➤SEP_Name: Умови обслуговування ➤SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція ➤Comment: ➤Service Level can be used to specify GPI service type identifier with new codes to be registered with ISO (e.g. G001).	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці А, то він має бути відсутнім в Блоці В, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення</i>

2.2.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №15 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів	Тег Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію.</i> ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
2.2.3	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Локальний інструмент ➤SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування.	Тег Якщо реквізит відсутній то трансакція не передбачає додаткових умов її опрацювання. <i>У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці А, то він має бути відсутнім в Блоці В, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення</i> В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення трансакції. <i>Умови таких перевірок на разі не визначено.</i>
2.2.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №7 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію.</i> ЦОСЕП переносить значення із вхідного

						повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
2.2.4	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Призначення категорії ➤SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом Rules: R8 Rule "SEP_Category Purpose_Rule" Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент" Тег Якщо реквізит відсутній то трансація не передбачає додаткових умов опрацювання. <i>У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці А, то він має бути відсутнім в Блоці В, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення</i> В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення трансації. <i>Умови таких перевірок на разі не визначено.</i>
2.2.4.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №4 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансацію.</i> ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).

2.3	2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 2	➤SEP_Name: Сума міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Сума коштів що переказується від Агента, який інструктує до Проінструктованого агента	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму кожної успішної обробленої транзакції з повідомлення. <i>У разі не достатності коштів на ТКР/ТРФ або перевищення ліміту, ЦОСЕП відхиляє транзакцію та направляє відправнику первинного повідомлення рас.002 із відповідним кодом помилки</i>
2.3.1	3	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤SEP_Name: Валюта ➤SEP_Usage: Валюта UAH	
2.4	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	➤SEP_Name: Дата міжбанківського переказу ➤SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту <i>Rules: R9 Rule "SEP_Interbank Settlement Date – Rule" Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>), то в Group Header (<GrpHdr>) реквізит <IntrBkSttlmDt></i>	При переказі повідомлення через СЕП реквізит має бути відсутній у вхідному повідомленні. Для вихідного повідомлення ЦОСЕП даний реквізит не заповнює ЦОСЕП, при наявності реквізиту у вхідному повідомленні, відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки структури повідомлення
2.5	2	Settlement Time Indication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		➤SEP_Name: Індикатор часу розрахунку ➤SEP_Usage: Інформація про фактичний час коли кошти перестають бути доступними Агенту, який інструктує і стають доступними Проінструктованому агенту <i>Rules: R10 Rule "SEP Settlement Time</i>	Тег ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції

						Indication_Rule" Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж	Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником
2.5.1	3	Credit Date Time	<CdtDtTm>	[0..1]	dateTime	➤SEP_Name: Дата і час зарахування ➤SEP_Usage: Дата і час зарахування	У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП в розрізі кожної успішно обробленої трансакції
2.6	2	Acceptance Date Time	<AcptncDtTm>	[0..1]	dateTime	➤SEP_Name: Дата та час акцепту інструкції ➤SEP_Usage: Дата та час, коли платіжна інструкція від Ініціатора платежу пройшла перевірку на відповідність умовам Агента платника. Це означає, що Агент платника після отримання платіжної інструкції застосував передбачені перевірки (наприклад авторизація, наявність коштів).	Реквізит може бути присутнім у вхідному повідомленні. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту.
2.7	2	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text	➤SEP_Name: Платник комісії ➤SEP_Usage: Зазначається яка сторона/ сторони нестимуть витрати, пов'язані з обробкою платежу	Учасник СЕП вказує константу «SLEV». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного. Для вхідного повідомлення ЦОСЕП перевіряє наявність вказаної константи «SLEV», заповнення іншим значенням є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль
2.7.1	3	Following Service Level			SLEV	➤SEP_Name: Наступний рівень обслуговування ➤SEP_Usage: Регулюються договірними відносинами	Єдине допустиме значення для даного реквізиту

2.8	2	Previous Instructing Agent 1	<PrvsInstgAgt1>	[0..1]		➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 1 ➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який передає платіжну інструкцію наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності). Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні відправника. <i>ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнені блоки реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i>
2.8.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег <i>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i>
2.9	2	Previous Instructing Agent 1 Account	<PrvsInstgAgt1 Ac ct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення
2.9.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег

2.9.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.10	2	Previous Instructing Agent 2	<PrvsInstgAgt2>	[0..1]		➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 2 ➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який отримав платіжну інструкцію від Попереднього інструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тер Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тер У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.11	2	Previous Instructing Agent 2 Account	<PrvsInstgAgt2 Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу	Тер Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тер
2.11.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	

					9]{1,30}		
2.12	2	Previous Instructing Agent 3	<PrvsInstgAgt3>	[0..1]		➤SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 3 ➤SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який отримав платіжну інструкцію від Попереднього інструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.12.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.13	2	Previous Instructing Agent 3 Account	<PrvsInstgAgt3Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки
2.13.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.13.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	

2.14	2	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		➤SEP_Name: Агент-посередник 1 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу	Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності). Наявність заповненого даного блоку означає, що в даному реквізиті здійснюється ідентифікація філії банку, що є опосередкованим учасником СЕП на стороні отримувача. <i>ЦОСЕП перевіряє, у разі наявності, заповнені блоки реквізитів на відповідність правилам Ідентифікації, невідповідність є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i>
2.14.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег <i>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i>
2.15	2	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Посередника 1 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у вхідному повідомленні, у разі наявності, переносить його значення до вихідного повідомлення
2.15.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег

2.15.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.16	2	Intermediary Agent 2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		➤SEP_Name: Агент-посередник 2 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.16.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.17	2	Intermediary Agent 2 Account	<IntrmyAgt2Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Посередника 2 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.17.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.17.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	

					9]{1,30}		
2.18	2	Intermediary Agent 3	<IntrmyAgt3>	[0..1]		➤SEP_Name: Агент-посередник 3 ➤SEP_Usage: Зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.18.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.19	2	Intermediary Agent 3 Account	<IntrmyAgt3Acct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Посередника 3 ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.19.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.19.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	

2.20	2	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		➤SEP_Name: Фактичний платник ➤SEP_Usage: Сторона, грошові зобов'язання якої виконуються Платником шляхом здійснення грошового переказу (платежу)	Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності). Заповнені реквізити з ідентифікації учасника Ultimate Debtor не впливають на умови перевірки вхідного повідомлення в ЦОСЕП.
2.20.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (що має міститись у даному реквізиті за умови заповнення блоку ідентифікації Ultimate Debtor).
2.20.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Поштова адреса ➤SEP_Usage: Інформація про поштову адресу учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту. ЦОСЕП за наявності заповнених значень, у вхідному повідомленні, переносить їх до вихідного повідомлення
2.20.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою із заповненням відповідних блоків значень.
2.20.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	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 технічний контроль.
2.20.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи 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 технічний контроль.
2.20.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Зазначається країна резидентності. Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 Резидентність фактичного платника має бути обов'язково перенесена до вихідного повідомлення. У разі наявності Ultimate Debtor, ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі його відсутності ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль
2.20.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення
2.21	2	Initiating Party	<InitgPty>	[0..1]		➤SEP_Name: Ініціатор платежу ➤SEP_Usage: Сторона, яка на законних підставах ініціює платіж, а саме Платник або сторона, яка ініціює платіж від імені Платника Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності). Заповнені реквізити з ідентифікації учасника Initiating Party не впливають на умови перевірки вхідного повідомлення

							рас.008 в ЦОСЕП.
2.21.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (що має міститись у даному реквізиті за умови заповнення блоку ідентифікації Initiating Party)
2.21.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Поштова адреса ➤SEP_Usage: Інформація про поштову адресу учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту. ЦОСЕП за наявності заповнених значень у вхідному повідомленні, переносить їх до вихідного повідомлення
2.21.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою із заповненням відповідних блоків значень.
2.21.3.1	4	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 технічний контроль.

2.21.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль.</i>
2.21.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	➤NBU Notes -NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Зазначається країна резидентності.	Резидентність ініціатора платежу має бути обов'язково перенесена до вихідного повідомлення. У разі наявності Initiating Party, ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі його відсутності ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль.
2.21.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення
2.22	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		➤SEP_Name: Платник ➤SEP_Usage: Юридична або фізична особа за рахунок коштів якої здійснюється грошовий переказ (платіж)	Якщо платіж здійснює фінансова установа, то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation Identification у відповідності до правил Ідентифікації.
2.22.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи

2.22.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Поштова адреса ➤SEP_Usage: Інформація про поштову адресу учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту. ЦОСЕП за наявності заповнених значень у вхідному повідомленні переносить їх до вихідного повідомлення
2.22.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків.
2.22.3.1	4	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 технічний контроль.
2.22.3.2	4	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 ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло

							технічний контроль.
2.22.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	➤NBU Notes - NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Зазначається країна резидентності.	Резидентність платника ЦОСЕП має обов'язково перенести із вхідного до вихідного повідомлення. ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі його відсутності ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль
2.22.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії ➤(способів зв'язку) з учасником переказу	У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення
2.23	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		➤SEP_Name: Рахунок Платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника	ЦОСЕП переносить значення із вхідного до вихідного повідомлення. При переказі платежу через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано, відсутній рахунок є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль
2.23.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути в форматі IBAN або у форматі, іншому ніж IBAN), у разі не дотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).

2.24	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Агент Платника ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Тер ЦОСЕП завжди переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного. Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні чи невідповідність його заповнення до правил Ідентифікації є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.
2.24.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тер У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.25	2	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента Платника ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Платника	Тер ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні, а переносить його із вхідного до вихідного повідомлення
2.25.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тер Учасник СЕП заповнює блок у відповідності до правил Ідентифікації
2.25.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.26	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]		➤SEP_Name: Агент отримувача коштів ➤SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача (грошових) коштів	Тер ЦОСЕП завжди переносить заповнені

						значення із вхідного повідомлення до вихідного. Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні чи не відповідність його заповнення до правил Ідентифікації підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.	
2.26.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Ter У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.27	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		➤SEP_Name: Рахунок Агента, що обслуговує отримувача коштів ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Отримувача	Ter ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні, а переносить його із вхідного до вихідного повідомлення
2.27.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Ter Учасник СЕП заповнює блок у відповідності до правил Ідентифікації
2.27.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	➤SEP_Name: IBAN ➤SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.28	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		➤SEP_Name: Отримувач коштів ➤SEP_Usage: Отримувач коштів. Сторона на користь якої здійснюється грошовий переказ (платіж)	Якщо платіж здійснюється на користь фінансової установи (отримувач коштів – фінансова установа) то така фінансова установа ідентифікується блоком Organisation Identification у відповідності до правил Ідентифікації.

2.28.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи
2.28.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Поштова адреса ➤SEP_Usage: Інформація про поштову адресу учасника переказу	Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту. ЦОСЕП за наявності заповнених значень у вхідному повідомленні переносить їх до вихідного расс.008
2.28.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних значень.
2.28.3.1	4	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 технічний контроль.

2.28.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль.</i>
2.28.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	➤NBU_Notes - NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Зазначається країна резидентності	Резидентність отримувача із вхідного повідомлення расс.008 ЦОСЕП має обов'язково перенести до вихідного повідомлення расс.008 <i>ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі відсутності відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>
2.28.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення
2.29	2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]		➤SEP_Name: Рахунок Отримувача коштів ➤SEP_Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів	ЦОСЕП переносить значення із вхідного до вихідного повідомлення. <i>При переказі платежу через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано, відсутній рахунок є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>
2.29.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег <i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути в форматі</i>

							IBAN або у форматі, іншому ніж IBAN), у разі не дотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє транзакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки).
2.30	2	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		➤SEP_Name: Фактичний отримувач ➤SEP_Usage: Фактичний отримувач. Сторона, якій повинна бути зарахована/виплачена певна сума грошових коштів Отримувачем	Тег ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення (у разі їх наявності). Заповнені реквізити з ідентифікації учасника Ultimate Creditor не впливають на умови перевірки вхідного повідомлення в ЦОСЕП.
2.30.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	➤SEP_Name: Найменування ➤SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (що має міститись у даному реквізиті за умови заповнення блоку ідентифікації Ultimate Creditor)
2.30.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		➤SEP_Name: Поштова адреса ➤SEP_Usage: Інформація про поштову адресу учасника переказу	Тег Правила заповнення блоку „Postal Address” визначені стандартом ISO 20022. ЦОСЕП не аналізує зміст заповнення даного реквізиту. ЦОСЕП за наявності заповнених значень у вхідному повідомленні переносить їх до вихідного расс.008
2.30.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤SEP_Name: Ідентифікація ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є сторона фізичною чи юридичною особою, із

						заповненням відповідних блоків значень.
2.30.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль.</i>
2.30.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		➤SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи ➤SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення <i>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації, не дотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль.</i>
2.30.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	- NBU Usage: Класифікацію країн світу затверджено і введено в дію з 1 січня 2011 року Наказом Державного комітету статистики N 527 ➤SEP_Name: Країна резидентності ➤SEP_Usage: Зазначається країна резидентності Резидентність фактичного платника має бути обов'язково перенесена до вихідного повідомлення. У разі наявності Ultimate Creditor, ЦОСЕП має перевірити наявність даного реквізиту. У разі відсутності відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль
2.30.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		➤SEP_Name: Контактні дані ➤SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу Тег У разі наявності даних реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного

							повідомлення
2.31	2	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdr Agt>	[0..*]		➤SEP_Name: Інструкція для Агента отримувача ➤SEP_Usage: Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, наданої ініціюючою стороною та призначеної для Агента отримувача	Тер <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення</i>
2.31.1	3	Code	<Cd>	[0..1]	text	➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Код	<i>ЦОСЕП здійснює перевірку, чи належить вказаний код до переліку допустимих. Вказання іншого коду є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль</i>
2.31.1.1	4	Hold Cash For Creditor			HOLD	➤SEP_Name: Отримання готівки кредитором ➤SEP_Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.	
2.31.1.2	4	Phone Beneficiary			PHOV	➤SEP_Name: Телефон отримувача ➤SEP_Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."	
2.31.2	3	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140 }	➤SEP_Name: Інформація про інструкцію ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж	У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує.

2.32	2	Instruction For Next Agent	<InstrForNxtAgent>	[0..1]		➤SEP_Name: Інструкція для наступного агента ➤SEP_Usage: Додаткові відомості, пов'язані з обробкою платіжної інструкції, щодо якої може знадобитися пояснення як діяти наступному агенту	Тег <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення аналізуючи зміст наповнення даного реквізиту</i>
2.32.1	3	Instruction Information	<InstrInf>	[1..1]	text{1,140}	➤ SEP Name: Інформація про інструкцію ➤ SEP_Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію чи інструкція для наступного Агента, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж	<i>ЦОСЕП реквізит не аналізує.</i>
2.33	2	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	➤SEP_Name: Призначення ➤SEP_Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду ➤Comment: ➤If available, the coded information is the preferred option.	Тег Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11 або пропріетарного <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.</i>
2.33.1	3	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	➤NBU Notes - NBU Usage: Довідник №11 ➤SEP_Name: Код ➤SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11. <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію.</i> ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).

2.33.2	3	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤SEP_Usage: Внутрішній список кодів	ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у пропрієтарному довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію.
2.34	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		➤SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ грошових коштів Правило: Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Unstructured>, то блок <Structured> не використовується. Якщо інформацію про призначення платежу зазначено у блоці <Structured>, то блок <Unstructured> не використовується.	Тег У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої трансакції. ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення. У вхідному повідомленні ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення. У разі відсутності заповненого реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль. Заповнення одночасно Структурованої та Неструктурованої форм призначення платежу є також підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло технічний контроль.
2.34.1	3	Unstructured	<Ustrd>	[0..3]	text{1,140}	➤SEP_Name: Неструктурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі	Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)
2.34.2	3	Structured	<Strd>	[0..1]		➤SEP_Name: Структурована форма ➤SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі	До питання використання структурованої форми призначення платежу ДПСІР пропонує долучитись учасників ринку

2.34.2.1	4	Referred Information	Document	<RfrdDocInf>	[0..*]		➤SEP_Name: Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції ➤SEP_Usage: Набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації про призначення платіжної інструкції	
2.34.2.1.1	5	Type		<Tp>	[0..1]		➤SEP_Name: Тип ➤SEP_Usage: Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	
2.34.2.1.2	5	Number		<Nb>	[0..1]	text{1,35}	➤SEP_Name: Номер ➤SEP_Usage: Номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	
2.34.2.1.3	5	Related Date		<RltdDt>	[0..1]	date	➤SEP_Name: Дата ➤SEP_Usage: Дата документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції	
2.34.2.1.4	5	Line Details		<LineDtls>	[0..*]		➤SEP_Name: Інформація про рядок ➤SEP_Usage: Набір елементів, що використовуються для забезпечення вмісту згаданого рядка документа.	
2.34.2.2	4	Tax Remittance		<TaxRmt>	[0..1]		➤Comment: ➤It is recommended to use Tax information in the Remittance Information block - is should not be used at transaction level.	Рекомендації щодо застосування блоку Tax Remittance знаходиться на стадії опрацювання в ДПСІР
2.34.2.2.1	5	Creditor		<Cdtr>	[0..1]		➤	
2.34.2.2.2	5	Debtor		<Dbtr>	[0..1]		➤	
2.34.2.2.3	5	Ultimate Debtor		<UltmtDbtr>	[0..1]		➤	
2.34.2.2.4	5	Administration Zone		<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	➤	
2.34.2.2.5	5	Reference Number		<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	➤	
2.34.2.2.6	5	Method		<Mtd>	[0..1]	text{1,35}	➤	
2.34.2.2.7	5	Total Taxable Base Amount		<TtlTaxblBaseAmt>	[0..1]	0 decimal td = 18	➤	

					fd = 2		
2.34.2.2.8	5	Total Tax Amount	<TtlTaxAmt>	[0..1]	0 decimal td = 18 fd = 2	➤	
2.34.2.2.9	5	Date	<Dt>	[0..1]	date	➤	
2.34.2.2.10	5	Sequence Number	<SeqNb>	[0..1]	decimal td = 18 fd = 0	➤	
2.34.2.2.11	5	Record	<Rcrd>	[0..*]		➤	
2.34.2.3	4	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	text{1,140}	➤SEP_Name: Додаткова інформація щодо переказу ➤SEP_Usage: Додаткова інформація отримувачу платіжної інструкції від платника в довільній формі подання	У вхідному повідомленні даний блок ЦОСЕР не аналізує, та у разі його заповнення виключно переносить його наповнення до вихідного повідомлення.
2.35	2	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		➤SEP_Name: Додаткові дані ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.	Блок використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому
2.35.1	3	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤SEP_Name: Місце та найменування ➤SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних	
2.35.2	3	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤SEP_Name: Конверт ➤SEP_Usage: технічний елемент, який містить додаткові дані	
3	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		➤SEP_Name: Додаткові дані ➤SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.	У разі обміну повідомленням через СЕР учаснику СЕР заборонено використовувати даний реквізит. В майбутньому передбачається встановлення правил щодо заповнення реквізиту на розсуд НБУ.

						Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні.
3.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	➤SEP_Name: Місце та найменування ➤SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних
3.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤SEP_Name: Конверт ➤SEP_Usage: технічний елемент, який містить додаткові дані