

СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022
FinancialInstitutionCreditTransfer
(на рівні агент-ЦОСЕП- агент)

расс.009

Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів

на 84 аркушах

Версія 1.1

2020 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0009/62192

від 02.09.2020 15:14:03

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

1. Загальні відомості.....	4
1.1 Стосовні документи	4
1.2 Терміни і позначення	5
2. Загальний опис повідомлення <i>rac.009</i>	7
3. Структура повідомлення <i>rac.009</i>	10
3.1 Загальна структура	10
3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	12
3.3 Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information)	23
3.3.1 Категорії учасників обміну повідомленням <i>rac.009</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП	31
Рac.009 на стороні відправника повідомлення	36
Рac.009 на стороні отримувача повідомлення	43
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>rac.009</i>	50

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення ***pacs.009 Financial Institution Credit Transfer*** «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів» (далі по тексту ***pacs.009***).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>pacs.009</i> FinancialInstitutionCreditTransfer Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів	Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»	Платіжна інструкція агента на переказ коштів агенту (на рівні агент-ЦОСЕП-агент)

Згідно зі стандартом ISO 20022, використання ***pacs.009*** 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.009*** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в ***pacs.009*** при відправленні платіжної інструкції між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення ***pacs.009***, 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.009*** 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 в такому разі ***pacs.002*** не надається.

1.1 Стосовні документи

Загальне призначення повідомлення ***pacs.009*** та функціональні схеми 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».

Формати реквізитів та умовні позначення, що використовуються в описі повідомлень ISO 20022, описані в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації

стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Терміни, визначення, умовні позначення».

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 технологією обміну повідомленнями ISO в СЕР, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення **pacs.009** та пов'язаних з ним повідомлень:

Відправник	Отримувач
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.009**, розглянуто нижче в окремому розділі.
4. Під «вхідним» повідомленням **pacs.009** розуміється повідомлення **pacs.009**, яке надходить до ЦОСЕР від відправника (безпосереднього учасника СЕР); під «вихідним» повідомленням **pacs.009** розуміється повідомлення **pacs.009**, 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 «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».
9. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 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) pacс.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 *rac.s.009*

Повідомлення *rac.s.009* використовується для переказу коштів агента на рівні агентів.

Учасники СЕП можуть здійснювати обмін повідомленням *rac.s.009* через СЕП. Повідомлення *rac.s.009* надсилається Платником Отримувачу за умови, що і Платник і Отримувач є фінансовою установою (див. *правила Ідентифікації*).

ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника (безпосереднього учасника СЕП), оброблення та послідовного направлення отримувачу (безпосереднього учасника СЕП) коректного повідомлення *rac.s.009*.

<i>Racs.009</i>	
Платник	Отримувач
Фінансова установа	Фінансова установа

ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення *rac.s.009* 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 *rac.s.009* на переказ грошових коштів на рівні «агент – ЦОСЕП – агент» і формування та відправлення отримувачу вихідного повідомлення *rac.s.009*.

В СЕП використовуються наступні пов'язані з *rac.s.009* повідомлення:

- *rac.s.002* «Звіт про статус платежу на рівні агентів»;
- *cam.t.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 у разі відхилення однієї трансакції з файлу \$A відбракувався весь цей файл).

За результатами **успішного** (часткового чи в цілому) оброблення вхідного повідомлення *rac.s.009* ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення

- *rac.s.002*. У разі успішного оброблення вхідного повідомлення в цілому - *rac.s.002* буде містити статус **ACSC**. У разі проведення частини трансакцій з повідомлення - *rac.s.002* буде містити статус **PART** (частина оброблених, частина відхилених з різних причин

транзакцій). (Перелік застосовних кодів помилок див. в документі Специфікація *racs.002*).

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

отримувачу вихідного повідомлення

- **camt.054** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених транзакцій з первинного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених транзакцій в СЕП);
- **racs.009** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну транзакцію і в результаті потранзакційної перевірки **усі транзакції прийнято** в ЦОСЕП (транзакціям присвоєно статус ACSC і учасникам відправлено **camt.054** на повну суму вхідного повідомлення), то вихідне повідомлення буде містити таку ж кількість транзакцій, як і вхідне повідомлення.

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

Таким чином, за результатами оброблення в ЦОСЕП вхідного повідомлення, кількість транзакцій у вихідному повідомленні може дорівнювати або бути меншою, ніж кількість транзакцій у вхідному повідомленні, але ніколи не може містити більшу кількість транзакцій.

Успішно оброблені транзакції 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 **racs.009** (повідомлення відхилено в цілому або в результаті потранзакційної перевірки не залишилось успішних транзакцій 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.009*** 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.009***, 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.009***, набір таких «проміжних» агентів має бути однаковим.
- Якщо повідомлення ***pacs.009*** 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).

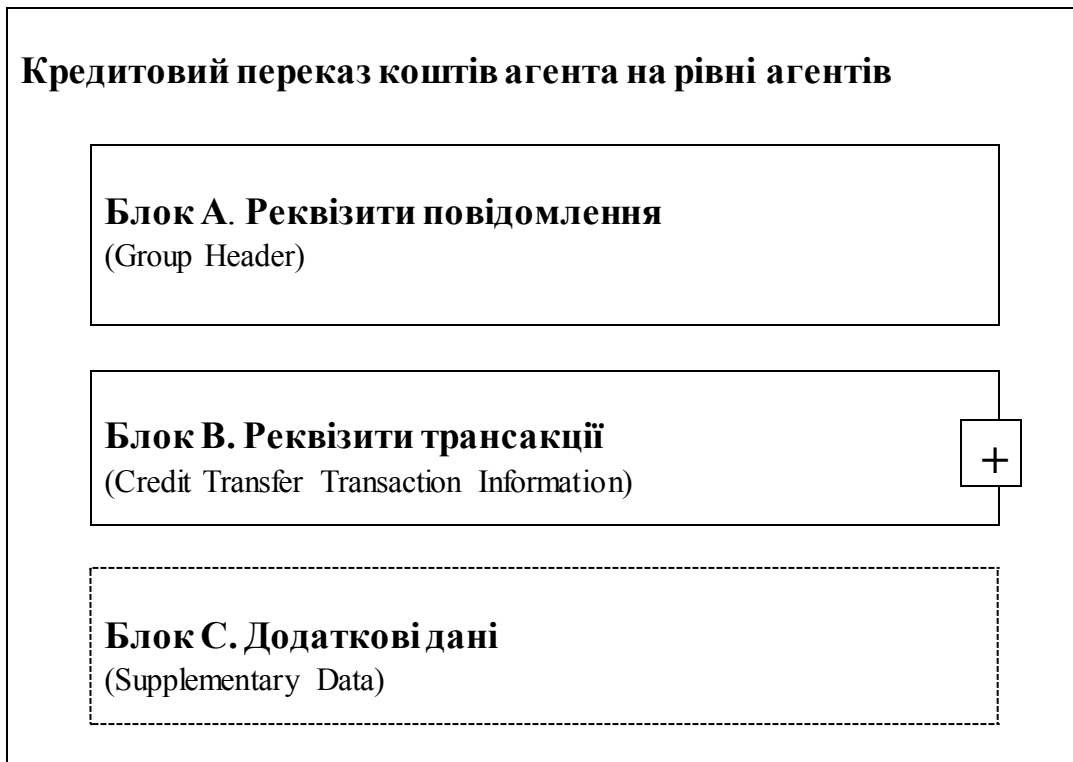
Інструктуючий агент для вхідного повідомлення ***pacs.009*** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення ***pacs.009***. Проінструктований агент для вхідного повідомлення ***pacs.009*** збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення ***pacs.009***.

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.009*** повідомлення.

3. Структура повідомлення *rac.009*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *rac.009* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкової частини) (Блок С).



Реквізити повідомлення (Group Header) Блок А <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих трансакцій, включених у повідомлення. Тобто заголовок повідомлення *rac.009* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних трансакцій, 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 трансакції (Credit Transfer Transaction Information) Блок В <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення *rac.009*. Містить повну інформацію по кожній одиничній трансакції, включеній в повідомлення *rac.009*. В одне повідомлення *rac.009* включаються трансакції 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 трансакцій.

Кількість трансакцій 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.

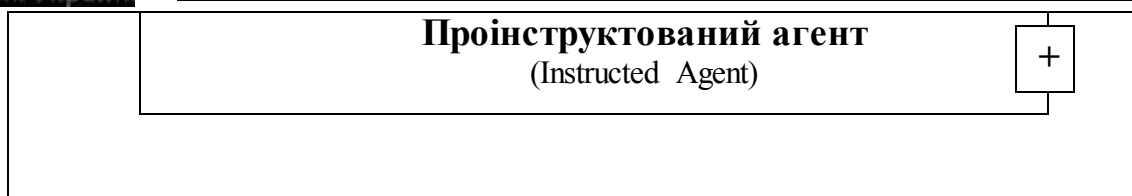
3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

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

- для вхідного повідомлення *racs.009* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *racs.009* заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких обов'язкових і необов'язкових 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)	+



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.

Відправник **racs.009** заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність “Message Identification”. Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **racs.009**. **Реквізит є обов’язковим.**

ЦОСЕП 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.**

ЦОСЕП перевіряє коректність дати та часу створення, вказаної в повідомленні, така дата має бути менше або дорівнювати поточній календарній даті, з якою працює СЕП на момент приймання вхідного racs.009.

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 в цілому.

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) <tlIntrBkSttlmAmt> - 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 необов'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>. *Застосовується для ланцюгу платежу 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>. *Застосовується для ланцюгу платежу в якому не задіяна платіжна система.*
 - 1.1. **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 платежу 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 зазначається платіжна система (Clearing System) з позначкою платіжної системи.*
 - 2.1. **Пропріетарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів.

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

Для **pacs.009**, що передаються через СЕП, реквізити мають бути заповнені таким чином:

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

Приклад заповнення:

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

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **pacs.009** 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 трансакцій в повідомленні, то даний реквізит заповнюється до відповідної трансакції у Блоці В (тобто реквізит може бути заповнений на рівні будь-якої трансакції в блоці В);
- частина реквізитів нижчого рівня стосується усього повідомлення (умовно – «перша» частина), а інша частина реквізитів нижчого рівня стосуються тільки окремих трансакцій (умовно друга «частина») то «перша» частина має бути заповнена в Блоці А, а «друга» частина – в Блоці В на рівні відповідної(их) трансакцій, 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 трансакціями 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*

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Умови обслуговування** (Service Level 0) <SvcLv> - Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція.

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.

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

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

1. **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:

- 4.1 **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. 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.

2. Призначення категорії (Category Purpose) <CtgyPurp> -

Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом. Реквізит є обов'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.009** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення **rac.009**. Проінструктований агент для вхідного повідомлення **rac.009** збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення **rac.009**.

Правило: Відправник повідомлення **rac.009**, 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.009**, 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:

Даний реквізит розкладається на 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 расс.009 (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

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

- 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.*

- 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.*
- 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.*

Проінструктований агент (Instructed Agent) <InstdAgt> - 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 *racs.009, 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:

Даний реквізит розкладається на 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 **racs.009** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил «Ідентифікації». Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.*
- 1.1. **Код фінансової установи у форматі ВІС (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі ВІС. Код, присвоєний фінансовій або

нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит не обов'язковий. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім, невідповідність цієї вимоги є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.*

- 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:

- СЕП (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.*

- 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.*

- 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.*

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

Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення. Блок В заповненим надходить у вхідному повідомленні *pacs.009* 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)).

Блок В складається з наступних реквізитів:

Ідентифікація трансакції (Payment Identification) <CdtTrfTxInf> - Реквізити трансакції. Інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення. Блок, що містить реквізити для ідентифікації кожної окремої трансакції з повідомлення.

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

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) <InstrId>** - Унікальний ідентифікатор трансакції, визначений Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки (від Агента, який Інструктує, до Проінструктованого агента). Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією. Реквізит не обов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.
2. **Наскрізний ідентифікатор (End To End Identification) <EndToEndId>** - Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит заповнюється учасником СЕП.

Реквізити трансакції
(Credit Transfer Transaction Information)

Ідентифікація трансакції (Payment Identification)	+
Деталі виконання (Payment Type Information)	+
Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)	+
Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)	
Індикатор часу розрахунку (Settlement Time Indication)	+
Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)	+
Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account)	+
Попередньоінструктуючий Агент 2 (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)	+
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)	+
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)



Реквізит є обов'язковим до заповнення. У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує на коректність заповнення, проте у разі відсутності обов'язкового реквізиту транзакція має бути відхилена.

3. **UETR транзакції (UETR) <UETR>** - універсальний унікальний ідентифікатор транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит є обов'язковим до заповнення. 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 що їх заповнення.

Деталі виконання (Payment Type Information) <PmtTpInf> - Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції. Реквізит не обов'язковий.

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 транзакції і не вказані для всього повідомлення в Блоці А.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

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

1.1. **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 трансакцію.

2. **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 трансакції. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що трансакція не потребує додаткових умов її опрацювання.

- 2.1. **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 трансакцію.

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

3. **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 трансакції. У разі, якщо реквізит відсутній, то це свідчить про те, що трансакція не потребує додаткових умов опрацювання.

Rule "SEP_Category Purpose_Rule": Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент".

- 3.1. **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 трансакцію.

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

Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> - Сума коштів що переказується від Агента, який інструктує, до Проінструктованого агента. Даний реквізит в Блоці В визначає суму окремої транзакції. **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) <SettlementDateTimeIndication1> - 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.009**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит. Для вихідного повідомлення **pacs.009**, 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.

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdrAgt> - 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.

- 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 статичних, 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 реквізиту, 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) <InstrForNxtAgt> - 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) <Purp> - 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 довіднику. 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 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.*

Даний реквізит містить реквізит 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.*

Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData> - Блок використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У платежах через СЕП блок «Додаткові дані» 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.

3.3.1 Категорії учасників обміну повідомленням *pacs.009* та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП

3.3.1.1 Учасники обміну повідомленням *pacs.009*

Категорії учасників обміну повідомленнями, включаючи *pacs.009*, 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.009* допускається виключно між безпосередніми учасниками СЕП, які визначаються у вхідному повідомленні ідентифікаторами:

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

Учасники, задіяні у ланцюгу платежу, та рахунки таких учасників вказані відправником у вхідному повідомленні *pacs.009*.

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

У *pacs.009* передбачена ідентифікація відправника Debtor і отримувача Creditor як фінансових установ. Тому для них виконуються перевірки відповідності Debtor/Creditor і ролей агентів у повідомленні.

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.

Вхідні повідомлення *pacs.009* можуть містити виключно платежі фінансової установи та на користь фінансової установи.

Приклад: постачальник послуг з обслуговування платіжних рахунків (ASPSP) може здійснювати свої розрахунки 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 як Debtor Agent/Creditor Agent при переказі власного платежу та одночасно як Debtor/ Creditor .

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 Попередньоінструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит не обов'язковий.

При обміні повідомленням рас.009 через СЕП реквізити Previous Instructing Agent 2 та Previous Instructing Agent 2 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Попередньоінструкуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account) <PrvsInstgAgt2Acct> - Зазначається рахунок Попередньоінструкуючого Агента 2 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

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

При обміні повідомленням расс.009 через СЕП реквізити Previous Instructing Agent 3 та Previous Instructing Agent 3 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Попередньоінструкуючого Агента 3 (Previous Instructing Agent 3 Account) <PrvsInstgAgt3Acct> - Зазначається рахунок Попередньоінструкуючого 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.009 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. Реквізит не обов'язковий.

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

При обміні повідомленням расс.009 через СЕП реквізити Intermediary Agent 3 та Intermediary Agent 3 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

Рахунок Посередника 3 (Intermediary Agent 3 Account) <IntrmyAgt3Acct> -
Зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

- 1) **Платник (Debtor)** <Dbtr> - Юридична особа за рахунок коштів якої
здійснюється грошовий переказ (платіж). *Реквізит обов'язковий.*

Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> - Зазначається рахунок
Платника. *Реквізит обов'язковий. ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення
(номер рахунку може бути виключно в форматі IBAN).*

⇒ Для варіанту, коли ASPSP є одночасно Платником (Debtor) та Агентом платника (Debtor Agent), а «Debtor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі, питання вимог до формату рахунку опрацьовується.

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

Рахунок Агента Платника (Debtor Agent Account) <DbtrAgtAcct> -
Зазначається рахунок Агента Платника. *ЦОСЕП переносить його значення до
вихідного повідомлення. Реквізит не обов'язковий.*

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

Рахунок Агента, що обслуговує отримувача коштів (Creditor Agent Account) <CdtrAgtAcct> - Зазначається рахунок Агента Отримувача. *ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення. Реквізит не обов'язковий.*

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

Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account) <CdtrAcct> - Зазначається рахунок Отримувача коштів. ***Реквізит обов'язковий.*** ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку може бути виключно в форматі IBAN).

⇒ Для варіанту, коли ASPSP є одночасно Отримувачем коштів (Creditor) та Агентом отримувача коштів (Creditor Agent), а «Creditor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі, питання вимог до формату рахунку опрацьовується.

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 **pacs.009** на інших, ніж між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП, ланках обміну повідомленням **pacs.009**.

Залежно від модельної ситуації, Відправник вибирає один з описаних нижче варіантів проходження платежу від платника/Агента платника до ЦОСЕП і один з варіантів проходження від ЦОСЕП до Агента отримувача/отримувача. Відповідно до обраних варіантів Відправник визначає, які фінансові установи задіяні в ланцюгу 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.

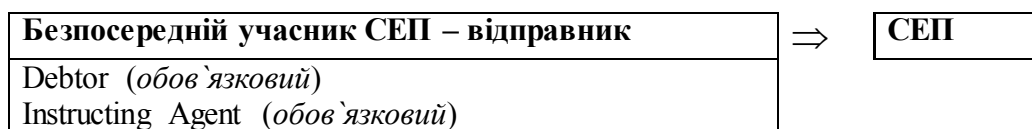
На підставі даного опису:

- ✓ СЕП визначає, якому з описаних варіантів відповідає вхідне повідомлення. Якщо під час зіставлення вхідного повідомлення **pacs.009** 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 **pacs.002** з відповідним кодом помилки.
- ✓ на підставі визначеного варіанту 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 **pacs.009**, 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») **pacs.009** буде відхилено на стадії технічної перевірки.

Pacs.009 на стороні відправника повідомлення

- 1) **Варіант 009. А.1. Безпосередній учасник СЕП відправляє свій платіж**



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці „Financial Institution Identification” як учасник СЕП;
- ✓ Платник («Debtor») є одночасно Інструктуючим агентом («Instructing Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ роль «Debtor Agent» відсутня;
- ✓ Рахунок платника («Debtor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor».

2) **Варіант 009. А.2. Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта, що є банком-резидентом**

Банк-клієнт (ідентифікується як учасник СЕП)	Безпосередній учасник СЕП – відправник:	⇒	СЕП
Debtor (обов'язковий)	Debtor Agent (обов'язковий) Instructing Agent (обов'язковий)		

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «Debtor» учасником СЕП. Це обгрунтовано тим, що включення / виключення банку до/з довідника учасників СЕП в загальному випадку не збігається з початком / припиненням існування цієї банківської установи, тому може бути період часу, коли банк не є учасником СЕП, але використовує взаємні коррахунки з іншими банками.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Debtor» і «Debtor Agent» є різними, тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» не дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent»;
- ✓ роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня;
- ✓ «Debtor Agent» є водночас Інструктуючим агентом («Instructing Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Рахунок платника («Debtor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agen».

Аналогічна ситуація для клієнта-банка-нерезидента, «Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта, що є банком-Нерезидентом», – не розглядається (див. документ «Ідентифікація»).

3) **Варіант 009. А.3. Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта-фінансової установи з рахунку цієї фінансової установи, відкритого в даного учасника**

Фінансова установа (ідентифікується за правилами ідентифікації ASPSP)	Безпосередній учасник СЕП – відправник:	⇒	СЕП
Debtor (обов'язковий)	Debtor Agent (обов'язковий) Instructing Agent (обов'язковий)		

Для цього варіанту:

- «Debtor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі у «Debtor Agent»;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

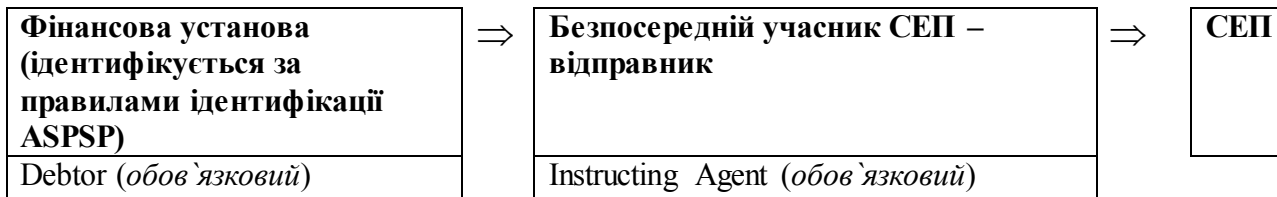
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня;
- ✓ «Debtor Agent» є водночас Інструктуючим агентом («Instructing Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

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

4) **Варіант 009. А.4. Безпосередній учасник СЕП є посередником для фінансової установи, яка відправляє свій платіж зі свого рахунку, відкритого в своєму балансі**



Для цього варіанту «Debtor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі. Саме цим даний варіант відрізняється від варіанту **009. А.3**.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ Роль «Debtor Agent» відсутня;
- ✓ Роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» 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»;
- ✓ Допускається ідентифікація рахунку платника («Debtor account») за допомогою як IBAN, так і пропріетарної ідентифікації;
- ✓ Якщо «Debtor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, то МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor».

Постає питання, за яким рахунком цієї фінансової установи, відкритим в банку «Instructing Agent», цей банк має провести платіж. Це питання фінансова установа та обслуговуючий банк («Instructing Agent») вирішують між собою на основі двосторонніх домовленостей. Можливий такий підхід: якщо дана фінансова установа має в даного «Instructing Agent»:

- a. тільки один рахунок, то реквізити цього рахунку допускається в платежі не вказувати;
- b. більше ніж один рахунок, то номер рахунку, за яким необхідно провести платіж, фінансова установа вказує в реквізиті «Debtor Agent account».

СЕП не виконує ніяких перевірок щодо наявності / відсутності / правил заповнення реквізиту «Debtor Agent account».

5) **Варіант 009.А.5. Опосередкований учасник СЕП відправляє свій платіж**



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Debtor Agent» відсутня;
- ✓ роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня;
- ✓ Платник («Debtor») НЕ Є Інструктуючим агентом («Instructing Agent»). Тобто значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» не дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent»;

Умови перевірки в ЦОСЕП:

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

6) **Варіант 009. А.6. Опосередкований учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта, що є банком-резидентом**



Варіант передбачений для випадку, коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, виконує операції, притаманні банку.

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «Debtor» учасником СЕП. Не розглядається аналогічна ситуація для клієнта-банка-нерезидента (пояснення див. у варіанті 009.А.2).

Ознакою цього варіанту є:

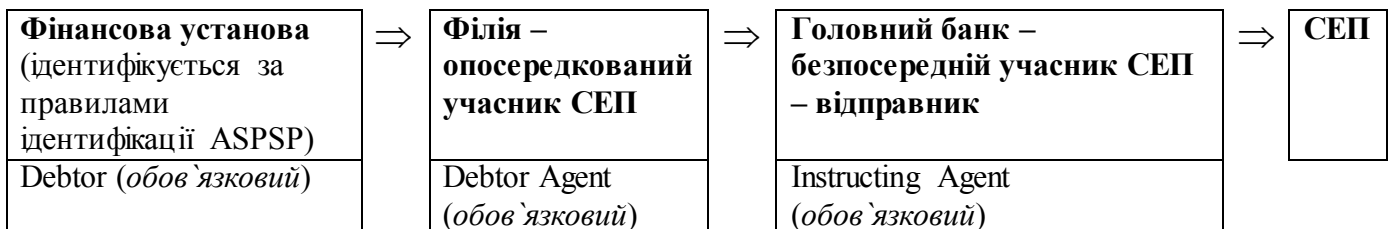
- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;

- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Debtor» і «Debtor Agent» є різними, тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» не дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent»;
- ✓ роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня;
- ✓ «Debtor Agent» НЕ є одночасно Інструктуючим агентом («Instructing Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent» НЕ дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent»;

Умови перевірки в ЦОСЕП:

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

7) Варіант 009. А.7. Опосередкований учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта-фінансової установи з рахунку цієї фінансової установи, відкритого в даного учасника



Для цього варіанту:

- «Debtor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі філії «Debtor Agent»;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

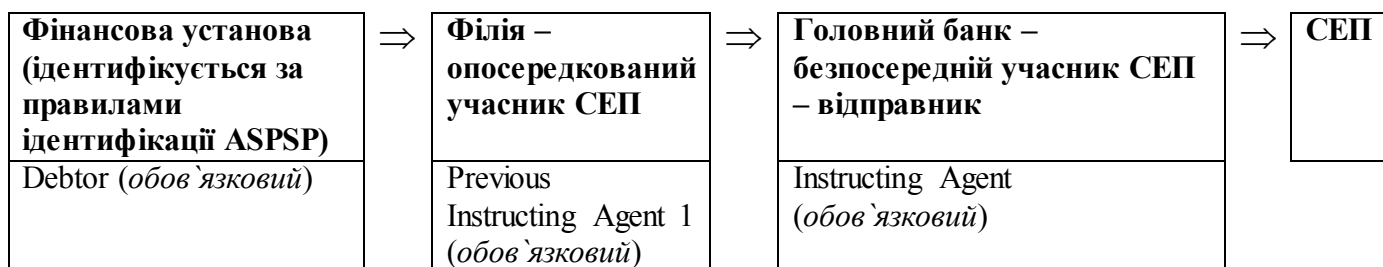
- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ «Debtor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Previous Instructing Agent 1» відсутня;

- ✓ «Debtor Agent» НЕ є одночасно Інструктуючим агентом («Instructing Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Debtor Agent» НЕ дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructing Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

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

8) Варіант 009. А.8. Опосередкований учасник СЕП є посередником для фінансової установи, яка відправляє свій платіж зі свого рахунку, відкритого в своєму балансі



Для цього варіанту «Debtor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі. Саме цим даний варіант відрізняється від варіанту **009.А.7**.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку «Previous Instructing Agent 1».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Роль «Debtor Agent» відсутня;
- ✓ «Previous Instructing Agent 1» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Debtor» ідентифіковано в блоці Financial Institution Identification за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ Значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor» містить код фінансової установи, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу «Previous Instructing Agent 1»;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, «Instructing Agent» є головним банком за 3 моделлю;

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, «Previous Instructing Agent 1» є філією «Instructing Agent» за 3 моделлю;
- ✓ Допускається ідентифікація рахунку платника («Debtor account») за допомогою як IBAN, так і пропрієтарної ідентифікації;
- ✓ Якщо «Debtor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, то МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Debtor».

Расс.009 на стороні отримувача повідомлення

9) Варіант 009. Б.1. Безпосередній учасник СЕП отримує свій платіж

СЕП	⇒	Безпосередній учасник СЕП – отримувач:
		Creditor (обов'язковий)
		Instructed Agent (обов'язковий)

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ Отримувач («Creditor») є одночасно Проінструктованим агентом («Instructed Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructed Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ роль «Creditor Agent» відсутня;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ Рахунок отримувача («Creditor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor».

10) Варіант 009. Б.2. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта, що є банком-резидентом

СЕП	⇒	Безпосередній учасник СЕП-отримувач	⇒	Фінансова установа (ідентифікується за правилами ідентифікації ASPSP)
		Instructed Agent (обов'язковий) Creditor Agent (обов'язковий)		Creditor (обов'язковий)

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «Creditor» учасником СЕП. Пояснення див. у варіанті 009. А.2.

Ознакою цього варіанту є:

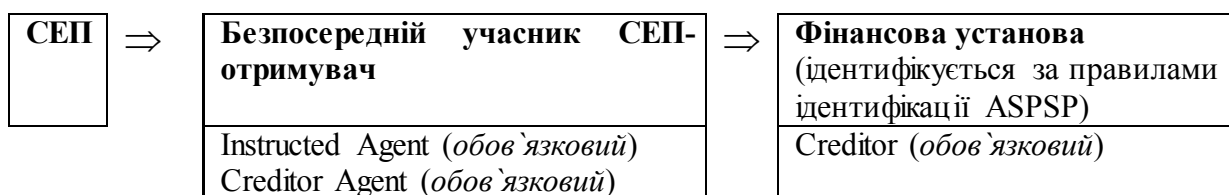
- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor» і «Creditor Agent» є різними, тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor» не дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent»;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ «Creditor Agent» є водночас Проінструктованим агентом («Instructed Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructed Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Рахунок отримувача («Creditor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent».

Аналогічна ситуація для клієнта-банка-нерезидента, «Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта, що є банком-Нерезидентом», – не розглядається. Пояснення див. у варіанті 009. А.2.

11) Варіант 009. Б.3. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта-фінансової установи для зарахування на рахунок цієї фінансової установи, відкритий в даного учасника



Для цього варіанту:

- «Creditor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі у «Creditor Agent»;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

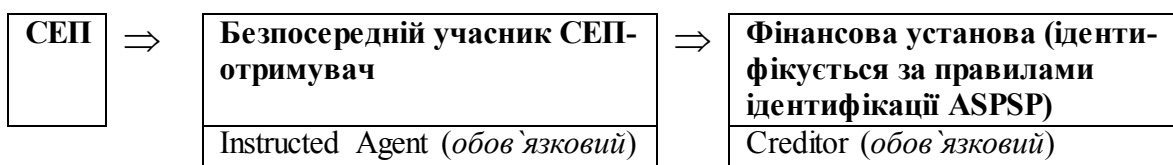
- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);

- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ «Creditor Agent» є одночасно Проінструктованим агентом («Instructed Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent» дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Instructed Agent».

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Рахунок отримувача («Creditor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent».

12) Варіант 009. Б.4. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі-не-учаснику СЕП, для якої він є посередником, причому платіж адресовано самій фінансовій установі і має бути зарахований на рахунок даної фінансової установи, відкритий в її власному балансі



Для цього варіанту «Creditor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі. Саме цим даний варіант відрізняється від варіанту **009. Б.3**.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ Роль «Creditor Agent» відсутня;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

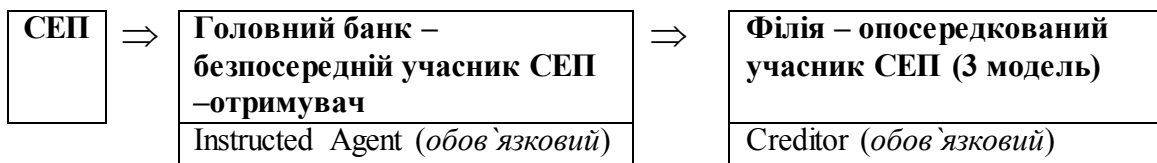
- ✓ Значення реквізиту Member identification <MmbId> в ідентифікації «Creditor» містить код фінансової установи, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу «Instructed Agent»;
- ✓ Допускається ідентифікація рахунку отримувача «Creditor account» за допомогою як IBAN, так і пропрієтарної ідентифікації;
- ✓ Якщо «Creditor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, то МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor».

Постає питання, за яким рахунком цієї фінансової установи, відкритим в банку «Instructed Agent», цей банк має провести платіж. Це питання фінансова установа та обслуговуючий банк («Instructed Agent») вирішують між собою на основі двосторонніх домовленостей. Можливий такий підхід: якщо дана фінансова установа має в даного «Instructed Agent»:

- а. тільки один рахунок, то реквізити цього рахунку можна в платежі не вказувати;
- б. більше ніж один рахунок, то:
 - або відправник платежу знає і вказує в платежі конкретний номер рахунку, за яким треба провести платіж, в реквізиті «Creditor Agent Account»;
 - або відправник платежу не знає, за яким з рахунків фінансової установи в обслуговуючому банку має бути проведений платіж; тоді банк має визначити з фінансовою установою, за яким принципом визначати потрібний рахунок.

СЕП не виконує ніяких перевірок щодо наявності / відсутності / правил заповнення реквізиту «Creditor Agent Account».

13) Варіант 009. Б.5. Опосередкований учасник СЕП отримує свій платіж



Ознакою цього варіанту є:

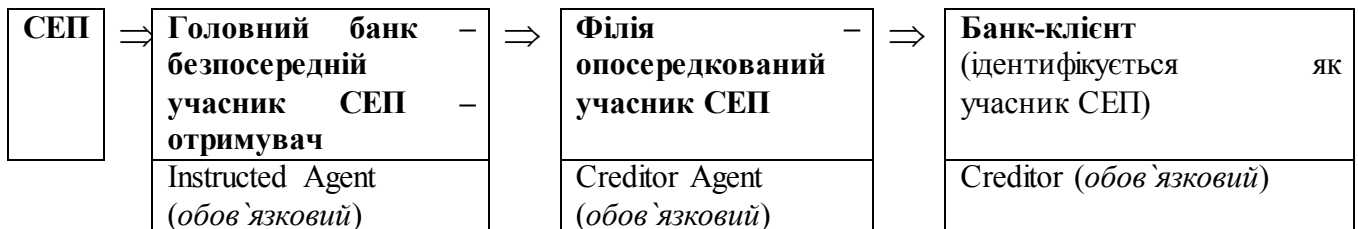
- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Creditor Agent» відсутня;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ Отримувач («Creditor») НЕ Є Проінструктованим агентом. Тобто значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor» не дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «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» є філією «Instructed Agent» за 3 моделлю;

- ✓ Рахунок платника «Creditor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor».

14) Варіант 009. Б.6. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта, що є банком-резидентом



Варіант передбачений для випадку, коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, виконує операції, притаманні банку.

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк „Creditor” учасником СЕП. Не розглядається аналогічна ситуація для клієнта-банка-нерезидента (пояснення див. у варіанті 009. А.2).

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor» і «Creditor Agent» є різними, тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor» не дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent»;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ «Creditor Agent» НЕ є одночасно Проінструктованим агентом («Instructed Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent» НЕ дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «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» є філією «Instructed Agent» за 3 моделлю;
- ✓ Рахунок отримувача («Creditor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent».

15) Варіант 009. Б.7. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта-фінансової установи для зарахування на рахунок цієї фінансової установи, відкритий в даного учасника



Для цього варіанту:

- «Creditor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі філії «Creditor Agent»;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

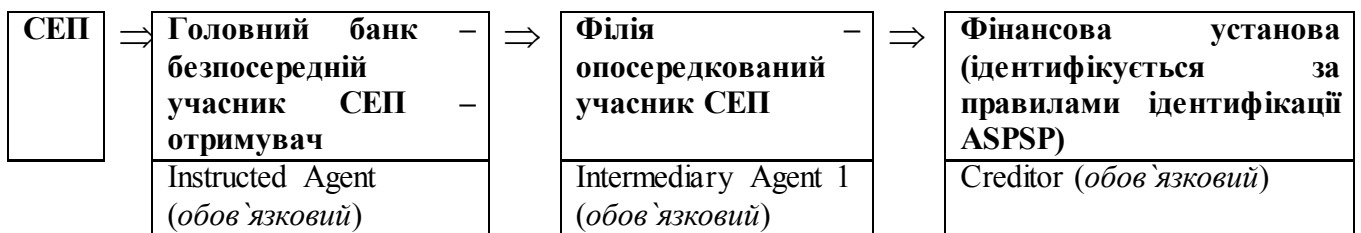
- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ «Creditor Agent» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ роль «Intermediary Agent 1» відсутня;
- ✓ «Creditor Agent» НЕ є водночас Проінструктованим агентом («Instructed Agent»), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent» НЕ дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «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» є філією «Instructed Agent» за 3 моделлю;
- ✓ Рахунок отримувача («Creditor account») ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor Agent».

16) Варіант 009. Б.8. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для передавання фінансовій установі-не-учаснику СЕП, для якої він є

посередником, причому платіж призначено для зарахування на рахунок фінансової установи, відкритий в її балансі



Для цього варіанту «Creditor Account» – це рахунок ASPSP, відкритий в її власному балансі. Саме цим даний варіант відрізняється від варіанту **009. Б.7**.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ наявність блоку «Intermediary Agent 1»

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Роль «Creditor Agent» відсутня;
- ✓ «Intermediary Agent 1» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» як учасник СЕП;
- ✓ «Creditor» ідентифіковано в блоці «Financial Institution Identification» за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит «Proprietary» дорівнює «ASP»);
- ✓ Значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor» містить код фінансової установи, наявний в довіднику фінансових установ (довіднику ASPSP), причому в довіднику вказано, що дана фінансова установа працює через банківську установу «Intermediary Agent 1»;
- ✓ 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;
- ✓ Допускається ідентифікація рахунку платника («Creditor account») за допомогою як IBAN, так і пропрієтарної ідентифікації;
- ✓ Якщо «Creditor account» ідентифіковано за допомогою IBAN, то МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці «Creditor».

4. Реквізитний склад та правила заповнення *pacs.009*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>			- SEP_Name: Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів - SEP_Usage: Повідомлення Financial Institution Credit Transfer надсилається Агентом-платником Агенту- отримувачу безпосередньо або через інших агентів та / або систему розрахунків та розрахунків з платежами.	Тег ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacs.009 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacs.009 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		- SEP_Name: Реквізити повідомлення - SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих трансакцій, включених у повідомлення	Тег Не проходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) повідомлення про не проходження технічної перевірки Або 2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text [0-9]{32}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний стороною, яка інструктує та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification» Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні. Не дотримання унікальності або не

							<i>відповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням рас.002 (із відповідним кодом помилки).</i>
1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	➤ SEP_Name: Дата та час створення повідомлення ➤ SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення рас.009 <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 рас.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</i>
1.3	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	➤ SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис ➤ SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).	Учасник СЕП при формуванні повідомлення, при переказі через СЕП, може вказати значення даного реквізиту false або не заповнювати реквізит взагалі. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). <i>У вхідному повідомленні реквізит може бути присутнім виключно із значенням false. Не дотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>

1.4	2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	➤ SEP_Name: Кількість транзакцій ➤ SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення	ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість транзакцій, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) <i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i> <i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості транзакцій в Блоці В із вказаною загальною кількістю транзакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).</i>
1.5	2	Total Interbank Settlement Amount	<TtlIntrBkSttlmAmount>	[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 транзакцій в повідомленні, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) <i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i> <i>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 рас.002 (із відповідним кодом помилки).</i>

1.5.1	3	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤ SEP_Name: Валюта ➤ SEP_Usage: валюта UAH	
1.6	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 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.
1.7	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інформація про розрахунок ➤ SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує та Проінструктованим агентом за трансакціями, які включені до повідомлення	Ter
1.7.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	➤ SEP_Name: Метод розрахунків ➤ SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків	ЦОСЕП/учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). 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.

1.7.1.1	4	Instructed Agent			INDA	➤ SEP_Name: INDA ➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати транзакцію Rules: R2 Застосовується для ланцюгу платежу в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.7.1.2	4	Instructing Agent			INGA	➤ SEP_Name: INGA ➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж наступній стороні у ланцюгу Rules: R3 Застосовується для ланцюгу платежу в якому не задіяна платіжна система	Не використовується при переказах через СЕП
1.7.1.3	4	Clearing System			CLRG	➤ SEP_Name: Платіжна система ➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою Rules: R4 Застосовується для ланцюгу платежу в якому задіяна платіжна система	Вказується при переказах через СЕП
1.7.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Платіжна система ➤ SEP_Usage: Платіжна система Rules: R5 Заповнюється у разі коли зазначається платіжна система (Clearing System) з позначкою платіжної системи	Тег Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити даний реквізит (в значенні пропріетарного довідника) значенням константи «SEP». ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного. 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.
1.7.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП, вказується константа «SEP»
1.7.2.1.1	5				SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»
1.8	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		➤ SEP_Name: Деталі виконання ➤ SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
1.8.1	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	➤ SEP_Name: Умови обслуговування ➤ SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності), не аналізуючи його.
1.8.1.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	NBU Usage: Довідник №15 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15. ЦОСЕП не аналізує реквізит, переносить його значення, у разі наявності, із вхідного повідомлення до вихідного
1.8.2	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>
1.8.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	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).
1.8.3	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Призначення категорії ➤ SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом Rules: R6 <i>Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент"</i>	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>
1.8.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- 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).

1.9	2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інструктуючий агент ➤ SEP_Usage: Агент, який доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості. Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає расс.009 до ЦОСЕП
1.9.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП.
1.9.1.1	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>
1.9.1.2	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. <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>

1.9.1.2 .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 <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.9.1.2 .1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35} T/C	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.9.1.2 .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
1.9.1.2 .1.1.2	7				ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А.
1.9.1.2 .2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤ SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" Type Changed: text [0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)

1.9.1.3	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
1.9.1.4	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
1.9.1.5	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
1.9.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	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
1.10	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		➤ SEP_Name: Проінструктований агент ➤ SEP_Usage: Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію.	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості. Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, рас.009.

1.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення рас.009 від СЕП як «вихідне» <i>Відсутнє заповнення значень блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.10.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	➤ SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤ SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i>
1.10.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤ SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП. <i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
1.10.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Розпізнавання 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>

1.10.1. 2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи Type Changed: One of the following code values must be used: (SEP) (ASP)	Залежно від типу фінансової установи <i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЄП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i>
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 [0-9]{6}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤ SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" Type Changed: text [0-9]{6}	Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО)
1.10.1. 3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	➤ SEP Name: LEI ➤ SEP Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЄП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні

1.10.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	➤ SEP_Name: Найменування ➤ SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		➤ SEP_Name: Інше ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні
1.10.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text T/C [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) расс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) окремої трансаkції
2.1	2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація трансаkції ➤ SEP_Usage: Набір ідентифікаторів трансаkції Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити трансаkції включені в повідомлення Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої трансаkції 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 трансаkції, визначений Агентом, який Інструктує, для однозначної ідентифікації трансаkції від точки до точки (від Агента, який Інструктує, до Проінструктованого агента). Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансаkцією 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 трансації, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні. У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП має відхилити трансацію та направити відправнику вхідного повідомлення расс.002 із відповідним кодом помилки
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 трансації ➤ SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансації, 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 трансацію 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 трансації в платіжній системі ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансації	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 трансації	Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).

							Для блоку В заповнюються тільки ті реквізити нижчого рівня, які є індивідуальними для одиної транзакції і не вказані для всього повідомлення в Блоці А.
2.2.1	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	➤ SEP_Name: Умови обслуговування ➤ SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція	Тег 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. У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці В то він має бути відсутнім в Блоці А, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні.
2.2.1.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	- NBU Usage: Довідник №15 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів	Тег Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє транзакцію. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
2.2.2	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Локальний інструмент ➤ SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового	Тег Якщо реквізит відсутній то транзакція не передбачає додаткових умов її опрацювання.

						визначення рівня обслуговування.	У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці В то він має бути відсутнім в Блоці А, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні. В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення транзакції. Умови таких перевірок на разі не визначено.
2.2.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	- NBU Usage: Довідник №7 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє транзакцію. ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).
2.2.3	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Призначення категорії ➤ SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом Rules: R6 Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент"	Тег Якщо реквізит відсутній то транзакція не передбачає додаткових умов опрацювання. У разі, якщо реквізит заповнено в Блоці В то він має бути відсутнім в Блоці А, наявність реквізиту в обох блоках є підставою відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні. В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення транзакції. Умови таких перевірок на разі не визначено.

2.2.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	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).
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 транзакцій з повідомлення. <i>У разі не достатності коштів на ТКР/ТРФ або перевищення ліміту, ЦОСЕП відхиляє транзакцію та направляє відправнику первинного повідомлення расс.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 Rules: R7 Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>), то в Group Header (<GrpHdr>) 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 рівні технічної перевірки 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 Rules: R8 Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж	Ter ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції 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 транзакції
2.6	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	Ter 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. 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

2.6.1	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>
2.7	2	Previous Instructing Agent 1 Account	<PrvsInstgAgt 1Acct>	[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
2.7.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.7.1.1	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	
2.8	2	Previous Instructing Agent 2	<PrvsInstgAgt 2>	[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 Попередньоінструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє 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 У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.9	2	Previous Instructing Agent 2 Account	<PrvsInstgAgt 2Ac ct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 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.
2.9.1	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 3	<PrvsInstgAgt 3>	[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 Попередньоінструктуючого 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.

2.10.1	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 У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.11	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
2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.11.1.1	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	
2.12	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. 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.
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 невідповідності ідентифікації фінансової установи як філії банку – опосередкованого учасника СЕП, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.13	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
2.13.1	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 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.

2.14.1	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 У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.15	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.
2.15.1	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 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.
2.16.1	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 3 Account	<IntrmyAgt3A cct>	[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.
2.17.1	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	
2.18	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		➤ SEP Name: Платник ➤ SEP Usage: Юридична особа за рахунок коштів якої здійснюється грошовий переказ (платіж)	Тег Якщо платіж здійснює фінансова установа то така фінансова установа ідентифікується блоком Financial Institution Identification у відповідності до правил Ідентифікації.
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 Не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому, як такого, що не пройшло технічний контроль.

2.19	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Платника ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника	ЦОСЕП переносить значення із вхідного до вихідного повідомлення. <i>При переказі платежу через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано у форматі IBAN, відсутній рахунок є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>
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	Не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для відхилення транзакції та направлення відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки)
2.20	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]		➤ SEP_Name: Агент Платника ➤ SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Тег ЦОСЕП завжди переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного. <i>Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні допустимо лише тоді, коли Платник (Debtor) здійснює власний платіж (та є одночасно Агентом Платника (Debtor Agent)). Варто зауважити, що за такої ситуації недопустимо заповнення в повідомленні Агента Платника (Debtor Agent) з ідентичною ідентифікацією Платника (Debtor), оскільки це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому та направити відправнику первинного повідомлення расс.002 із вказанням відповідного коду помилки.</i>

							Не відповідність заповнення реквізиту до правил Ідентифікації є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.
2.20.1	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 невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.
2.21	2	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Агента Платника ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Платника	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні, а переносить його із вхідного до вихідного повідомлення
2.21.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег Учасник СЕП заповнює блок у відповідності до правил Ідентифікації
2.21.1.1	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	
2.22	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]		➤ SEP_Name: Агент отримувача коштів ➤ SEP_Usage: Агент, який	Тег

						обслуговує рахунок Отримувача (грошових) коштів	ЦОСЕП завжди переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного. <i>Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні допустимо лише тоді, коли Отримувач (Creditor) отримує власний платіж (та є одночасно Агентом Отримувача (Creditor Agent)). Варто зауважити, що за такої ситуації недопустимо заповнення в повідомленні Агента Отримувача (Creditor Agent) з ідентичною ідентифікацією Отримувача (Creditor), оскільки це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому та направити відправнику первинного повідомлення расс.002 із вказанням відповідного коду помилки.</i> <i>Не відповідність заповнення реквізиту до правил Ідентифікації є підставою ЦОСЕП для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</i>
2.22.1	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 ідентифікацій фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i>

2.23	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Агента, що обслуговує отримувача коштів ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Отримувача	Тег ЦОСЕП перевіряє коректно заповнений, у разі його наявності у вхідному повідомленні, номер рахунку у форматі <i>IBAN</i>
2.23.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег Ідентифікація рахунку здійснюється у форматі <i>IBAN</i> у відповідності до правил Ідентифікації
2.23.1.1	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	
2.24	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		➤ SEP_Name: Отримувач коштів ➤ SEP_Usage: Отримувач коштів. Сторона на користь якої здійснюється грошовий переказ (платіж) <i>Comment:</i> <i>It is recommended to use Structured Address only.</i>	Тег Для расс.009 передбачається, що платіж здійснюється на користь фінансової установи та така фінансова установа ідентифікується блоком Financial Institution Identification у відповідності до правил Ідентифікації.
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.	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи (передбаченої в правилах Ідентифікації) - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль

2.25	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>
2.25.1	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 у форматі IBAN), у разі не дотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію та відправляє відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом помилки).</i>
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	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgent>	[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	Тег <i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення не аналізуючи зміст наповнення даного реквізиту</i>
2.26.1	3	Code	<Cd>	[0..1] T/C	text	➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Код Type Changed: One of the following code values must be used: HOLD (HoldCashForCreditor) PHOB (PhoneBeneficiary)	<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>

2.26.1.1	4	Hold Cash For Creditor			HOLD	➤ SEP_Name: Отримання готівки кредитором ➤ SEP_Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.	
2.26.1.2	4	Phone Beneficiary			PHOB	➤ SEP_Name: Телефон отримувача ➤ SEP_Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."	
2.26.2	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	Тег У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує.
2.27	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 не аналізуючи зміст наповнення даного реквізиту</i>
2.27.1	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.	ЦОСЕП реквізит не аналізує.
2.28	2	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	➤ SEP Name: Призначення ➤ SEP_Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду	Тег Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11 або пропріетарного

							У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.
2.28.1	3	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	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).
2.28.2	3	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Внутрішній список кодів	
2.29	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤ SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ грошових коштів	Тег У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої трансакції. ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення. <i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення.</i> <i>У разі відсутності заповненого реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i>

2.29.1	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)
2.30	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.	Тег 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
2.30.1	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.	
2.30.2	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.	Тег У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит. В майбутньому передбачається встановлення правил щодо заповнення реквізиту на розсуд НБУ. Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на

							технічному рівні.
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.	Ter
3.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		➤ SEP_Name: Конверт ➤ SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	