

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

расс.009

«Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»

на 87 аркушах

Версія 2.0

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

ІСТОРИЯ ЗМІН

| Дата | Версія | Опис |
|------------|--------|--|
| Лютий 2021 | 2.0 | <ol style="list-style-type: none"> Скасовано надання pacs.002 у відповідь на pacs.009 у разі успішного прийняття усіх трансакцій з нього. Додано перевірки pacs.009 залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань. Розширено перелік стосовних документів та термінів. Додано можливість заповнення пропріетарного довідника для реквізиту Local Instrument <LclInstrm>. Скасовано можливість заповнення пропріетарного довідника для реквізиту Purpose <Purp>. Видалено реквізит Instruction For Next Agent <InstrForNxtAgt>. Переглянуто кратність реквізиту Instruction For Creditor Agent <InstrForCdtrAgt>. Враховано використання повідомлення з метою оплати за ЦП (DVP). Враховано використання повідомлення в інструменті Forced Debit. Переглянуто ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП. Встановлено правила перевірки для реквізитів: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date), Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time), Призначення категорії (Category Purpose). |

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

| Назва підрозділу | Посада | ПІБ | Дата | Підпис |
|--|----------|------------------|------|--------|
| Департамент інформаційних технологій | Директор | Нагорнюк В.В. | | |
| Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку | Директор | Поддєрьогін А.А. | | |



| | |
|---|-----------|
| 1. Загальні відомості..... | 4 |
| 1.1 Стосовні документи | 4 |
| 1.2 Терміни і позначення | 5 |
| 2. Загальний опис повідомлення <i>расс.009</i> | 8 |
| 3. Структура повідомлення <i>расс.009</i> | 13 |
| 3.1 Загальна структура | 13 |
| 3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) | 15 |
| 3.3 Блок В. Реквізити трансації (Credit Transfer Transaction Information)..... | 28 |
| 3.4 Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data) | 38 |
| 3.3.1 Категорії учасників обміну повідомленням <i>расс.009</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП..... | 39 |
| <i>Расс.009</i> на стороні відправника повідомлення..... | 44 |
| <i>Расс.009</i> на стороні отримувача повідомлення..... | 50 |
| 4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>расс.009</i>..... | 56 |



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*).

| <i>Визначення Повідомлення в ISO 2022</i> | | <i>Застосування в СЕП</i> |
|--|--|---|
| <i>MessageDefinition</i> | <i>Належить до групи</i> | |
| <p><i>pacs.009</i> FinancialInstitutionCreditTransfer Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів</p> | <p>Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)»</p> | <p>Платіжна інструкція агента на переказ коштів агенту (на рівні агент – ЦОСЕП – агент)</p> |

Згідно зі стандартом ISO 2022, 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 2022 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

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



Загальне призначення повідомлення *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 «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

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

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

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

Опис повідомлення *camt.053* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP To Bank Statement (на рівні ЦОСЕП- агент) camt.053 «Виписка за рахунком».

Загальне призначення повідомлення *camt.091* описано в документі «Кредитовий переказ за операціями з цінними паперами які здійснюються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати» на базі міжнародного стандарту ISO 20022».

Опис повідомлення *camt.091* та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. camt.091 «Запит на ініціювання платіжної інструкції за цінні папери». camt.092 «Звіт про статус запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП» (на рівні Депозитарій – ЦОСЕП – Агент)».

1.2 Терміни і позначення

1. Під скороченням «ISO» розуміється імплементация стандарту ISO 20022 в Україні.
2. ЦОСЕП – Центр оброблення СЕР.
3. 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) | ЦОСЕП |
| ЦОСЕП | Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕР) |



4. Зазначені терміни «Відправник» і «Отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо). Можливі варіанти співвідношення Відправника, Отримувача і ролей учасників розрахунків, зазначених у повідомленні *pac.s.009*, розглянуто нижче в окремому розділі.
5. Під «вхідним» повідомленням *pac.s.009* розуміється повідомлення *pac.s.009*, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням *pac.s.009* розуміється повідомлення *pac.s.009*, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).
6. Під «Учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП, якщо це не обумовлено інакше.
7. «Агент, який інструктує» слід розуміти по тексту документу як Інструктуючий агент.
8. Умовні позначення на схемах:
 - обов'язковий реквізит;
 - необов'язковий реквізит;
 - обов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;
 - необов'язковий реквізит, який розкладається на набір реквізитів нижчого рівня;
9. Умовні позначення, що використовуються для опису реквізитів у повідомленнях, описано в документі «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».
10. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 даного документу.
11. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в документі «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pac.s.002 «Звіт про статус платежу на рівні агентів».
12. Ліміт технічного рахунку (скорочено – ЛТК).



13. Ліміт на загальну суму початкових оборотів протягом дня (скорочено - ЛПО).
14. Технічні рахунки учасників (скорочено - ТКР).
15. Технічний рахунок філії (скорочено – ТРФ).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

2. Загальний опис повідомлення *pacс.009*

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

Учасники СЕП можуть здійснювати обмін повідомленням *pacс.009* через СЕП. Повідомлення *pacс.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 послідуного направлення отримувачу (безпосереднього учасника СЕП) коректного повідомлення *pacс.009*.

| <i>Pacs.009</i> | |
|--------------------|--------------------|
| Платник | Отримувач |
| Фінансова установа | Фінансова установа |

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

Крім того, ЦОСЕП виконує наступні перевірки *pacс.009* залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань:

- ✓ сума коштів на коррахунку (ТКР) (з урахуванням ЛТК) достатня для оброблення транзакції;
- ✓ якщо встановлено ЛПО, то сума транзакції *pacс.009* у сумі з транзакціями з даного повідомлення, які вже прийнято, та з раніше успішно обробленими в ЦОСЕП сьогоднішніми (за поточну календарну дату) вхідними повідомленнями *pacс.008*, *pacс.009*, *pacс.004* за цим коррахунком не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансний рахунок Debtor Account транзакції має відповідати переліку балансних рахунків, за якими дозволено виконання



видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення *rac.s.009*.

Якщо відправником є філія за моделлю з безпосередньою участю філій, то ЦОСЕП додатково виконує наступні перевірки *rac.s.009*:

- ✓ сума коштів на ТРФ з урахуванням ЛТК на ТРФ достатня для оброблення трансакції;
- ✓ якщо встановлено ЛПО на ТРФ, то сума трансакції *rac.s.009* у сумі з трансакціями з даного повідомлення, які вже прийнято, та з раніше успішно обробленими сьогоднішніми (за поточну календарну дату) повідомленнями *rac.s.008*, *rac.s.009*, *rac.s.004* від даної філії не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ головний банк НЕ заблокував можливість оброблення повідомлень філії.

Якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, то ЦОСЕП відхиляє трансакцію і направляє відправнику *rac.s.002* із відповідним кодом помилки.

Якщо ж головний банк заблокував можливість оброблення повідомлень філії, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення *rac.s.009* в цілому і направляє відправнику *rac.s.002* із відповідним кодом помилки.

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

- *rac.s.002* «Звіт про статус платежу на рівні агентів»;
- *samt.054* «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку»;
- *samt.091*, як 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** оброблення вхідного повідомлення (усі трансакції з повідомлення прийняті) *rac.s.009* ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

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

отримувачу вихідного повідомлення

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

Депозитарію**

- **camt.054** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно обробленої трансакції з первинного повідомлення;

за умови, що платіжна інструкція **pacs.009 сформована з метою розрахунку за DVP, має код «DVRM» та пройдено перевірки, описані в специфікації **camt.091**.

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

За результатами **успішного** (проведення частини трансакцій з повідомлення) оброблення вхідного повідомлення **pacs.009** ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення

- **pacs.002** зі статусом **PART**, частина оброблених, частина відхилених трансакцій. (Перелік застосованих кодів помилок див. в додатку до Специфікацій **pacs.009**, **pacs.002**).
- **camt.054*** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених трансакцій (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП) (детальний опис див. в документі Специфікації **camt.054**).

отримувачу вихідного повідомлення

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



* **camt.054** направляється також головному банку, якщо відправник є філією; та головному банку, якщо отримувач є філією.

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

Таким чином, за результатами оброблення в ЦОСЕП вхідного повідомлення **pacs.009**, кількість трансакцій у вихідному повідомленні **pacs.009** може дорівнювати або бути меншою, ніж кількість трансакцій у вхідному повідомленні, але ніколи не може містити більшу кількість трансакцій.

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

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

За результатами **неуспішного** оброблення вхідного повідомлення **pacs.009** (повідомлення відхилено в цілому або в результаті потрансакційної перевірки не залишилось успішних трансакцій в повідомленні) ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення:

- **pacs.002** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосованих кодів помилок див. в додатку до Специфікацій pacs.009, pacs.002*), що є свідченням завершення оброблення первинного повідомлення в ЦОСЕП.

Умови приймання **pacs.002**, а також оброблення вхідного **camt.054** у учасника описані у відповідних специфікаціях до цих повідомлень.

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:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

- Повідомлення в цілому може бути адресовано виключно від одного Агента платника (Debtor Agent) на одного Агента отримувача (Creditor Agent). Важливо врахувати, якщо Агент здійснює власний платіж, то в такому випадку він заповнює власною ідентифікацією блок реквізитів Платника (Debtor), при цьому не заповнюючи Агента платника (Debtor Agent). Тобто за такою трансакцією буде вказано Платника (Debtor), проте буде відсутній Агент платника (Debtor Agent). Таким чином, при надходженні вхідного повідомлення, якщо відсутній реквізит Агент платника (Debtor Agent), слід розуміти, що трансакція є власним платежем фінансової установи, ідентифікованої в блоці реквізитів Платник (Debtor).
Аналогічний підхід, якщо Агент отримувача (Creditor Agent) та Отримувач (Creditor) є однією фінансовою установою, то вказуватиметься тільки Отримувач (Creditor), при цьому Агент отримувача (Creditor Agent) в структурі повідомлення має бути відсутній.
- Якщо Агент платника (Debtor Agent) не є одночасно Інструктуючим агентом та/або Агент отримувача (Creditor Agent) не є Проінструктованим, то в ланцюзі платежу задіяно більше ніж ці дві ролі агентів (див. розділ 3 цього документа). У всіх трансакціях, що входять до одного повідомлення **pacс.009**, набір таких «проміжних» агентів має бути однаковим.
- Якщо повідомлення **pacс.009** є розрахунком за цінні папери із застосуванням механізму «Поставка проти оплати», це повідомлення не повинно містити ніяких інших трансакцій, ніж одна трансакція за цінні папери.

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 **pacс.002** (відхилення з вказанням причини (коду) відхилення).

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

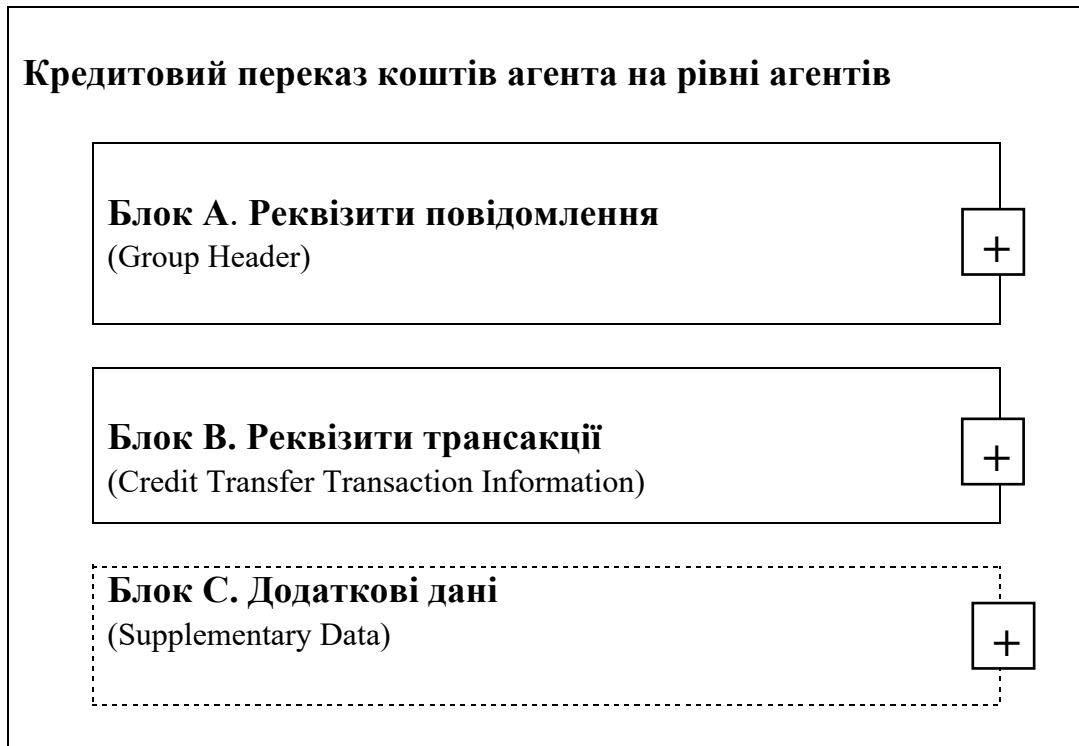
Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень **camt.054**, **camt.091** та **pacс.002** описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з **pacс.009** повідомлення.



3. Структура повідомлення *pacс.009*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *pacс.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 *pacс.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 *pacс.009*. Містить повну інформацію по кожній одиничній трансакції, включеній в повідомлення *pacс.009*. В одне повідомлення *pacс.009* включаються трансакції з однією датою розрахунку, однією валютою, одним Агентом платника та одним Агентом отримувача. 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 *pacs.009* заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного повідомлення *pacs.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 трансакцій (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) | + |





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. **Реквізит є обов'язковим.**

Відправник **рас.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 **рас.009**.

ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний Message Identification.

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

*Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **рас.009**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **рас.002** з відповідним кодом помилки.*

*Дата та час для вихідного повідомлення **рас.009**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.*

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



Даний реквізит дозволяє 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.

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

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

Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTxs> - 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) <TtlIntrBkSttlmAmt> - 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 трансакцій із повідомлення).

Даний реквізит розкладається на реквізит нижчого рівня:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

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

1.1. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) [INDA] - розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати трансакцію, 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.*

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

Правило:** застосовується для ланцюгу 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».

***Правило:** 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 **пacs.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 **пacs.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).

Правило: Не допускається вказання даного реквізиту одночасно в блоці А *Group Header* (<GrpHdr>) та в блоці В *Credit Transfer Transaction Information* (<CdtTrfTxInf>), незалежно від того, в якій кількості трансакцій блоку В його вказано та які з реквізитів нижчого рівня заповнені.

Порушення правила є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

Вибираючи, на якому рівні треба заповнити даний реквізит, слід керуватися таким.

1) Якщо йдеться про оплату за цінні папери, то реквізит слід вказувати тільки в блоці А.



2) Якщо повідомлення містить одну трансакцію, то відправник може вказувати цей реквізит або в блоці А, або в блоці В.

3) Якщо для всіх трансакцій повідомлення застосовні значення всіх реквізитів нижчого рівня, що планується вказати, то можна вказати ці значення один раз – у даному реквізиті на рівні блоку А.

4) Інакше потрібно вказувати реквізит у блоці В у тих трансакціях, для яких справді потрібно заповнити один або кілька реквізитів нижчого рівня.

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

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

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

Реквізит може бути вказаний до 3-х разів. Кожний екземпляр реквізиту визначає одну домовленість (правило), отже, якщо вказано більше ніж 1 екземпляр реквізиту, це означає, що діють одночасно всі ці зазначені умови.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.

Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови розширення її функціональності шляхом впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

2. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим.

Реквізит містить один з реквізитів нижчого рівня:

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.



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

Правило: Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Кредитовий переказ (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із пропріетарного довідника).

2.2 Пропріетарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry> - внутрішній список кодів.

Довідник містить пропріетарні значення, деталізовані в Розділі 4 даного документу.

Вказання коду, не передбаченого зазначеним переліком пропріетарних значень, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.

Правило: Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Forced Debit (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із стандартного довідника в реквізиті Код (Code)).

*Якщо повідомлення **pacs.009** формується у відповідь на **rain.013** (який має ознаку Forced Debit), то рекомендується до даного реквізиту перенести відповідне значення із пропріетарного довідника реквізиту <LclInstrm>, вказаного в **rain.013**.*

*Якщо повідомлення **pacs.009** формується на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту Forced Debit, що надійшов в паперовому чи електронному вигляді у форматі, відмінному від **rain.013**, то рекомендується в даному реквізиті вказати відповідне значення із пропріетарного довідника.*

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 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:

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

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 2002 ExternalCategoryPurpose1Code (довідник № 4). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо.



Вказання коду, відсутнього в довіднику, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки. Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення.

Правило: Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент".

Правило: у разі, якщо платіж здійснюється за ЦП (DVP), вказується код DVPM. У разі наявності даного коду, ЦОСЕП застосовує додаткові перевірки, притаманні розрахункам за ЦП, деталі див.специфікацію **сamt.091**.

Правило: у разі, якщо платіж здійснюється за ЦП (DVP), тобто реквізит *Category Purpose* має значення DVPM, то в реквізиті *Local Instrument* не допускається заповнення значенням із пропрієтарного довідника.

У разі порушення правила ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **rac.s.002** з відповідним кодом помилки.

Наразі не передбачається додаткових перевірок для ЦОСЕП у разі вказання інших кодів із даного довідника (крім DVPM).

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.s.009** збігається із Інструктуючим агентом для вихідного повідомлення **rac.s.009**. Проінструктований агент для вхідного повідомлення **rac.s.009** збігається із Проінструктованим агентом для вихідного повідомлення **rac.s.009**.

Правило: Відправник повідомлення **rac.s.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.s.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 трансакція 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, визначених в документі «Ідентифікація» для ролі «Інструктуючий агент».

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 рас.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 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 **рас.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, визначених в документі «Ідентифікація» для ролі «Проінструктований агент».

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 **рас.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. *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. *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:



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)

+

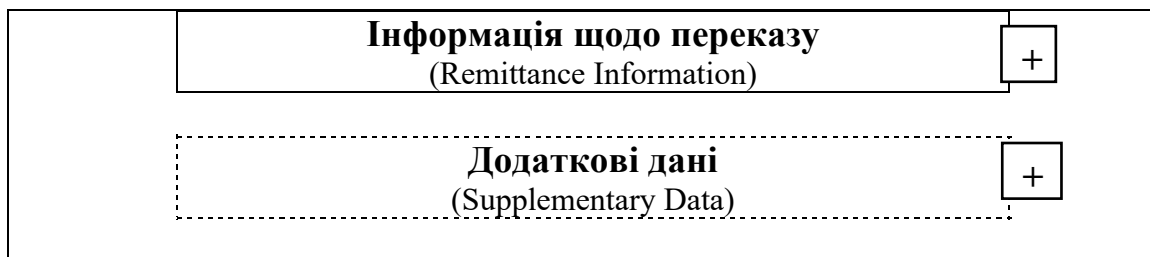
Рахунок Посередника 1
(Intermediary Agent 1 Account)

+



| | |
|---|---|
| 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 (Creditor Agent) | + |
| Рахунок Агента, що обслуговує Отримувача (Creditor Agent Account) | + |
| Отримувач (Creditor) | + |
| Рахунок Отримувача (Creditor Account) | + |
| Інструкція для Агента отримувача (Instruction For Creditor Agent) | + |
| Призначення (Purpose) | + |





Ідентифікація трансакції (Payment Identification) <PmtId> - Набір ідентифікаторів трансакції. Блок містить реквізити для ідентифікації трансакції.

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор інструкції (Instruction Identification) <InstrId>** - Унікальний ідентифікатор трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки.

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. **Наскріпний ідентифікатор (End To End Identification) <EndToEndId>** - Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит заповнюється учасником СЕП.

Реквізит є обов'язковим до заповнення. У вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує на коректність заповнення, проте у разі відсутності обов'язкового реквізиту повідомлення має бути відхилене в цілому на рівні технічної перевірки.

Правило: якщо платіж здійснюється в рахунок оплати за ЦП (DVP), то значення до даного реквізиту має бути скопійовано із запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП **camt.091**.

Правило: якщо платіж здійснюється в межах інструменту *Forced Debit* на підставі повідомлення **rain.013**, то значення до даного реквізиту має бути скопійовано із відповідного значення **rain.013**.

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

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

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

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 є підставою для відхилення таких трансакцій. **Реквізит є обов'язковим.**

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

Реквізит може бути наявним на рівні трансакції тільки в тому разі, якщо він відсутній в блоці А повідомлення. Більш докладно див. опис реквізиту «Деталі виконання (Payment Type Information)» у блоці А.

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.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня, зміст яких тотожний аналогічним реквізітам в блоці А:

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

- 1.1. **Код (Code) <Cd>** - використовується зовнішній список кодів. Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevelCode (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.

Наразі не передбачається додаткових перевірок у разі вказання кодів із даного довідника. Проте такі перевірки можуть передбачатись в наступних версіях реалізації системи, за умови



розширення її функціональності шляхом впровадження трекінгової системи, миттєвих платежів тощо.

2. **Локальний інструмент (Local Instrument) <LclInstrm>** - використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга та/або додаткового визначення рівня обслуговування. Реквізит є необов'язковим.

Містить один з двох реквізитів нижчого рівня:

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.

Правило: Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Кредитовий переказ (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із пропрієтарного довідника).

2.2 Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry> - внутрішній список кодів.

Довідник містить пропрієтарні значення, деталізовані в Розділі 4 даного документу.

Вказання коду, не передбаченого зазначеним переліком пропрієтарних значень, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.

Правило: Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Forced Debit (при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із стандартного довідника).

Якщо повідомлення **racv.009** формується у відповідь на **rain.013** (який має ознаку Forced Debit), то рекомендується до даного реквізиту перенести відповідне значення із пропрієтарного довідника реквізиту <LclInstrm>, вказаного в **rain.013**.

Якщо повідомлення **racv.009** формується на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту Forced Debit), що надійшов в паперовому чи електронному вигляді у форматі, відмінному від **rain.013**, то рекомендується в даному реквізиті вказати відповідне значення із пропрієтарного довідника.



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

***Правило:** Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент".*

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

Вказується значення 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. Крім того, заборонено вказувати код DVPM на рівні трансакції.

Порушення цих умов є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП у разі вказання кодів із даного довідника.

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 трансакції. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

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

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

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

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



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

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

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

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 **пacs.009**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит. Для вихідного повідомлення **пacs.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. На підставі цього реквізиту Проінструктований агент визначає, якою датою має бути відображена дана трансакція за його коррахунком.

Правило: 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. Даний реквізит є повторювальним та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації. 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 на рівні технічної перевірки.

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.

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 перевіrivши наявність вказаного коду у довіднику. Невідповідність вказаного коду до переліку допустимих є підставою для відхилення трансакції.

Наразі не передбачається додаткових перевірок на рівні ЦОСЕП залежно від значення вказаного коду із даного довідника.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Код (Code) <Cd>** - зовнішній список кодів із стандартного довідника ISO 20022 ExternalPurpose1Code (Довідник №11), 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 на рівні технічної перевірки.

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> - Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

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.



3.4 Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок С. 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 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.



3.3.1 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.

Окремий випадок: 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.

як їх клієнт. Тобто ASPSP відіграє у повідомленні роль Debtor /Creditor, а банк/філія, в якому відкрито рахунок, – відповідно роль Debtor Agent/Creditor Agent.



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.

Наразі ланцюгів проходження платежу з використанням цього реквізиту в СЕП не передбачено для *рас.009*; реквізит наявний в структурі повідомлення на випадок подальшого розвитку.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 (Previous Instructing Agent 1 Account) <PrvsInstgAgt1Acct> - Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

Оскільки наразі ланцюгів проходження платежу з використанням реквізиту **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** в СЕП не передбачено для *рас.009*, то й даний реквізит у *рас.009*, що надходить до ЦОСЕП, не повинен бути заповненим.

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

3) Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3) <PrvsInstgAgt3> - попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який

40



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

отримав платіжну інструкцію від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит не обов'язковий.

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

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

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

Наразі ланцюгів проходження платежу з використанням цього реквізиту в СЕП не передбачено для **racs.009**; реквізит наявний в структурі повідомлення на випадок подальшого розвитку.

Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account) <IntrmyAgt1Acct> - Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу. Реквізит не обов'язковий.

Оскільки наразі ланцюгів проходження платежу з використанням реквізиту **Рахунок Посередника 1 (Intermediary Agent 1 Account)** в СЕП не передбачено для **racs.009**, то й даний реквізит у **racs.009**, що надходить до ЦОСЕП, не повинен бути заповненим.

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

*При обміні повідомленням **racs.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 **racs.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.

7) 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).*

8) 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.*

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

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

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

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



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.



Рас.009 на стороні відправника повідомлення

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

| | | |
|---|---|------------|
| Безпосередній учасник СЕП – відправник | ⇒ | СЕП |
| Debtor (обов'язковий) | | |
| Instructing Agent (обов'язковий) | | |

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 обґрунтовано 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 Agent.

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

У зв'язку з відсутністю бухгалтерської моделі функціонування ASPSP наразі не визначено нормативні підстави для реалізації такого варіанту. Наразі варіант у СЕП не реалізується, зарезервовано на випадок подальшого розвитку.

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



Ознакою цього варіанту є:

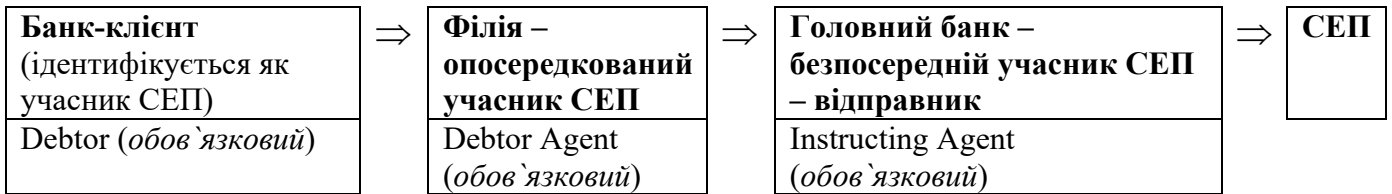
- ✓ Debtor ідентифіковано в блоці Financial Institution Identification як учасник СЕП;
- ✓ Роль Debtor Agent відсутня;
- ✓ роль Previous Instructing Agent 1 відсутня;
- ✓ Платник (Debtor) НЕ Є Інструктуючим агентом (Instructing Agent). Тобто значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці Debtor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



б) 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:

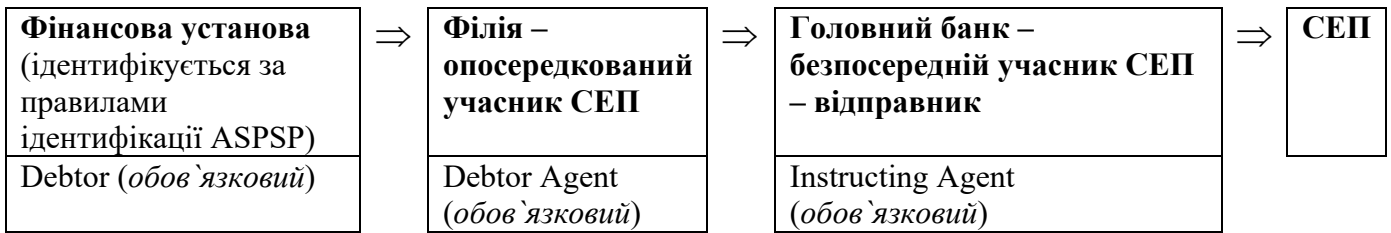
- ✓ Debtor ідентифіковано в блоці Financial Institution Identification як учасник СЕП;
- ✓ Debtor Agent ідентифіковано в блоці Financial Institution Identification як учасник СЕП;
- ✓ Debtor і Debtor Agent є різними, тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці Debtor не дорівнює реквізиту Member 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 Agent 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 Agent 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



У зв'язку з відсутністю бухгалтерської моделі функціонування ASPSP наразі не визначено нормативні підстави для реалізації такого варіанту. Наразі варіант у СЕП не реалізується, зарезервовано на випадок подальшого розвитку.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

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 | ⇒ | Банк-клієнт (ідентифікується як учасник СЕП) |
| | 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;



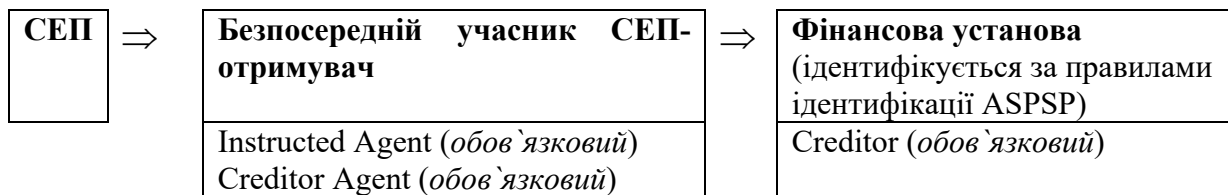
- ✓ Creditor Agent є водночас Проінструктованим агентом (Instructed Agent), тобто реквізит Member identification <MmbId> в блоці Creditor Agent дорівнює реквізиту Member identification <MmbId> в блоці Instructed Agent.

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:

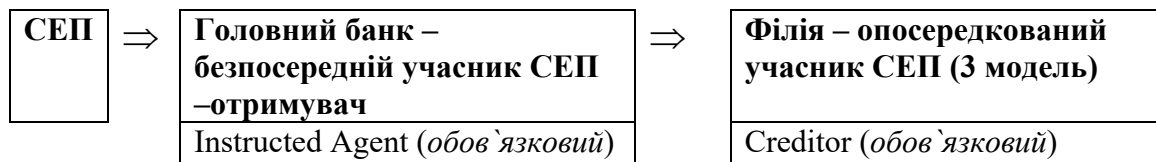


- ✓ Рахунок отримувача (Creditor account) ідентифіковано за допомогою IBAN, причому МФО в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту Member identification <MmbId> в блоці Creditor Agent.

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**

У зв'язку з відсутністю бухгалтерської моделі функціонування ASPSP наразі не визначено нормативні підстави для реалізації такого варіанту. Наразі варіант у СЕП не реалізується, зарезервовано на випадок подальшого розвитку.

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



Ознакою цього варіанту є:

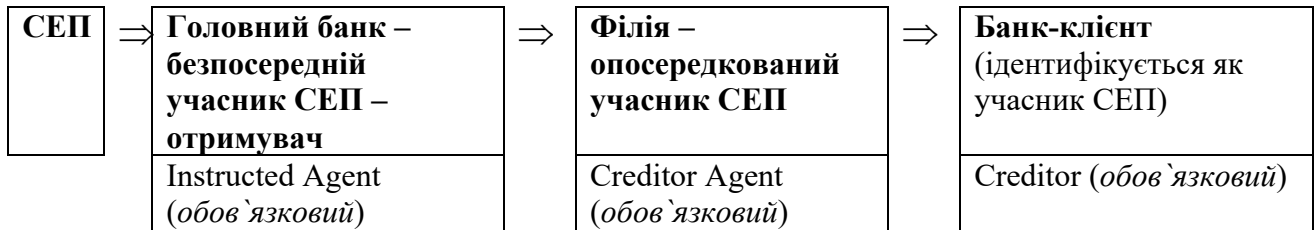
- ✓ Creditor ідентифіковано в блоці Financial Institution Identification як учасник СЕП;
- ✓ роль Creditor Agent відсутня;
- ✓ роль Intermediary Agent 1 відсутня;
- ✓ Отримувач (Creditor) НЕ Є Проінструкованим агентом. Тобто значення реквізиту Member identification <MmbId> в блоці Creditor не дорівнює 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 Agent є філією Instructed Agent за 3 моделлю;
- ✓ Рахунок отримувача (Creditor account) ідентифіковано за допомогою ІВАН, причому МФО в складі зазначеного номеру ІВАН 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 Agent 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

У зв'язку з відсутністю бухгалтерської моделі функціонування ASPSP наразі не визначено нормативні підстави для реалізації такого варіанту. Наразі варіант у СЕП не реалізується, зарезервовано на випадок подальшого розвитку.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300

від 01.03.2021 10:49

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> | | | <ul style="list-style-type: none"> 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. | <p>Тег</p> <p>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)</p> |
| 1 | 1 | Group Header | <GrpHdr> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Реквізити повідомлення SEP Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення | <p>Тег</p> <p>Не проходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому.</p> <p>ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення:</p> <ol style="list-style-type: none"> технічне повідомлення про неприйняття платіжної інструкції до розгляду <p>Або</p> <ol style="list-style-type: none"> pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) |
| 1.1 | 2 | Message Identification | <MsgId> | [1..1] | text [0-9]{32} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікатор повідомлення SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний стороною, яка інструктує та надсилається наступній стороні в ланцюгу для однозначної ідентифікації повідомлення | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами, визначеними документом «Ідентифікація», пунктом «ідентифікація повідомлення», і забезпечує унікальність «Message Identification»</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | |
|-----|---|--------------------|-------------|--------|----------|--|
| | | | | | | <p>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</p> <p>Не дотримання унікальності або не відповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</p> |
| 1.2 | 2 | Creation Date Time | <CreDtTm> | [1..1] | dateTime | <p>➤ SEP Name: Дата та час створення повідомлення</p> <p>➤ SEP Usage: Дата та час створення повідомлення</p> <p>Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення расс.009</p> <p>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</p> <p>Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</p> |
| 1.3 | 2 | Batch Booking | <BtchBookg> | [0..1] | boolean | <p>➤ SEP Name: Пакетний бухгалтерський запис</p> <p>➤ SEP Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).</p> <p>Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП. Присутність реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
 від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----|---|-----------------------------------|-------------------------|--------|----------------------------------|--|--|
| 1.4 | 2 | Number Of Transactions | <NbOfTxs> | [1..1] | text [1-9][0-9]{0,14} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Кількість трансакцій ➤ SEP Usage: Відображає кількість окремих трансакцій, які включені до повідомлення | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість трансакцій, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В)</p> <p><i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> <p><i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості трансакцій в Блоці В із вказаною загальною кількістю трансакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</i></p> |
| 1.5 | 2 | Total Interbank Settlement Amount | <TtlIntrBkSttlm Amount> | [1..1] | 0 < decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Загальна сума міжбанківського переказу ➤ SEP Usage: Загальна сума коштів, що переказується від Агента, який інструктує до Проінструктованого агента | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму усіх трансакцій в повідомленні, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В)</p> <p><i>Відсутнє значення у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> <p><i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих трансакцій в Блоці В із вказаною загальною сумою трансакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення расс.002 (із відповідним кодом</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-------|---|---------------------------|-----------------|--------|--------------------|--|--|
| | | | | | | | помилки). При переказі через СЕП значення завжди більше «0» |
| 1.5.1 | 3 | Property Ccy | <Ccy> | | text [A-Z]{3,3} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Валюта ➤ SEP_Usage: Валюта UAH | |
| 1.6 | 2 | Interbank Settlement Date | <IntrBkSttlmDt> | [0..1] | date | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата міжбанківського переказу ➤ SEP Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту <p>Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.</p> | <p>Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці В реквізит має бути відсутнім.</p> <p>Одночасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці В є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</p> <p>У разі його наявності в повідомленні, ЦОСЕП переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне</p> |
| 1.7 | 2 | Settlement Information | <SttlmInf> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація про розрахунок ➤ SEP Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Агентом, який інструктує та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення | Ter |
| 1.7.1 | 3 | Settlement Method | <SttlmMtd> | [1..1] | text | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Метод розрахунків ➤ SEP Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG».</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).</p> <p>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Не дотримання умови є підставою для відхилення повідомлення в цілому на технічному рівні.</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------|---|-------------------|----------|--------|--------|--|---|
| 1.7.1.1 | 4 | Instructed Agent | | | INDA | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: INDA ➤ SEP Usage: Розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати трансакцію <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i></p> | Не використовується при переказах через СЕП |
| 1.7.1.2 | 4 | Instructing Agent | | | INGA | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: INGA ➤ SEP Usage: Розрахунок виконується Агентом, який інструктує та передає платіж наступній стороні у ланцюгу <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i></p> | Не використовується при переказах через СЕП |
| 1.7.1.3 | 4 | Clearing System | | | CLRG | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Платіжна система ➤ SEP Usage: Розрахунок виконується платіжною системою <p><i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому задіяна платіжна система</i></p> | Вказується при переказах через СЕП |
| 1.7.2 | 3 | Clearing System | <ClrSys> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Платіжна система ➤ SEP Usage: Платіжна система <p><i>Заповнюється у разі коли зазначається платіжна система (Clearing System) з позначкою платіжної системи</i></p> | <p>Тег</p> <p>Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити даний реквізит (в значенні пропріетарного довідника) значенням константи «SEP».</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного.</p> <p><i>У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/16300

від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|--------------------------|-------------|--------|------------|--|--|
| 1.7.2.1 | 4 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 | | | 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] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Деталі виконання ➤ SEP Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансакції <p><i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) <PmtTpInf> не заповнюється</i></p> | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного</p> |
| 1.8.1 | 3 | Service Level | <SvcLvl> | [0..3] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Умови обслуговування ➤ SEP Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція | Тег |
| 1.8.1.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | Довідник №15 <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Використовується зовнішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15.</p> <p>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення на технічному рівні.</p> |
| 1.8.2 | 3 | Local Instrument | <LclInstrm> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Локальний інструмент ➤ SEP Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. | Тег |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|---|---------|--------|------------|--|--|
| 1.8.2.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,35} | Довідник №7 <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів | Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7. Заповнюється в інструменті Кредитовий переказ. <i>Вказання коду, не передбаченого стандартним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).</i> |
| 1.8.2.2 | 4 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Внутрішній список кодів | Учасник СЕП вказує один із перелічених кодів пропріетарного довідника. Заповнюється в інструменті Forced Debit. <i>Вказання коду, не передбаченого пропріетарним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні</i> |
| 1.8.2.2.1 | 5 | Customer Forced Debit | | | CUFD | | Примусове списання коштів клієнта |
| 1.8.2.2.2 | 5 | Customer Debt Collection | | | CUDC | | Стягнення коштів клієнта |
| 1.8.2.2.3 | 5 | Financial Institution Acceptance-Free Debit | | | FIAD | | Безспірне списання коштів фінансової установи |
| 1.8.2.2.4 | 5 | Financial Institution Contractual Debit | | | FICD | | Договірне списання коштів фінансової установи |
| 1.8.2.2.5 | 5 | Financial Institution Forced Debit | | | FIFD | | Примусове списання коштів фінансової установи |
| 1.8.2.2.6 | 5 | Financial Institution Debt Collection | | | FIDC | | Стягнення коштів фінансової установи |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
 від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------------|---|-------------------|------------|--------|-----------|--|---|
| 1.8.2.2. 7 | 5 | PROSTIR | | | PRST | | Списання коштів за результатами клірингу в НПС «ПРОСТІР» |
| 1.8.3 | 3 | Category Purpose | <CtgyPurp> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Призначення категорії ➤ SEP Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом <p><i>Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент"</i></p> | <p>Тег</p> <p>Якщо реквізит відсутній, то повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання.</p> <p>В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення повідомлення.</p> <p><i>Умови додаткових перевірок наразі визначено для коду «DVRM», зазначеного в даному Блоці А.</i></p> |
| 1.8.3.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | <p>Довідник №4</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4.</p> <p>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення на технічному рівні.</p> |
| 1.9 | 2 | Instructing Agent | <InstgAgt> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інструктуючий агент ➤ SEP Usage: Агент, який доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію. | <p>Тег</p> <p>Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості.</p> <p>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає расс.009 до ЦОСЕП</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



V/52-0008/16300

від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|---------------------------------------|---------------|--------|--|---|---|
| 1.9.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП.</p> |
| 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} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Код фінансової установи у форматі BIC SEP Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p><i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні.</i></p> |
| 1.9.1.2 | 4 | Clearing System Member Identification | <ClrSysMmbId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація учасника платіжної системи SEP Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі | <p>Тег</p> <p>Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП.</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |
| 1.9.1.2.1 | 5 | Clearing System Identification | <ClrSysId> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Розпізнавання платіжною системою SEP Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника | <p>Тег</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------------|---|-----------------------|---------|--------|--------------------------------|---|--|
| 1.9.1.2.1.1 | 6 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} T/C | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропрієтарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи | 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 | | | 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 | | | 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} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤ SEP Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" | Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО) |
| 1.9.1.3 | 4 | LEI | <LEI> | [0..1] | text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: LEI ➤ SEP Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442 | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому |
| 1.9.1.4 | 4 | Name | <Nm> | [0..1] | text{1,140} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|--------------------------------------|--------------|--------|--------------------|--|--|
| 1.9.1.5 | 4 | Other | <Othr> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інше ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</p> |
| 1.9.1.5.1 | 5 | Identification | <Id> | [1..1] | text [0-9]{8,9} | SEP Name: Ідентифікатор - SEP Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</p> |
| 1.10 | 2 | Instructed Agent | <InstdAgt> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Проінструктований агент ➤ SEP Usage: Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконувати платіжну інструкцію. | <p>Тег</p> <p>Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості.</p> <p>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП – отримувача расс.009.</p> |
| 1.10.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення расс.009 від СЕП як «вихідне»</p> <p><i>Відсутнє заповнення значень блоку у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|--------------|---|---------------------------------------|---------------|--------|--|---|--|
| 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} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤ SEP Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p><i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</i></p> |
| 1.10.1.2 | 4 | Clearing System Member Identification | <ClrSysMmbId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤ SEP Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі | <p>Тег</p> <p>Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП.</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |
| 1.10.1.2.1 | 5 | Clearing System Identification | <ClrSysId> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Розпізнавання платіжною системою ➤ SEP Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника | <p>Тег</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |
| 1.10.1.2.1.1 | 6 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи | <p>Залежно від типу фінансової установи</p> <p><i>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300

від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------------|---|-----------------------|---------|---------------|--------------------------------|---|--|
| 1.10.1.2.1.1.1 | 7 | SEP | | | SEP | | Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (кодом банку (МФО)), тобто містить код фінансової установи |
| 1.10.1.2.1.1.2 | 7 | ASP | | | ASP | | Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А. |
| 1.10.1.2.2 | 5 | Member Identification | <MmbId> | [1..1] T/C | text [0-9]{6} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤ SEP Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary" | Заповнюється код фінансової установи (код банку - МФО) |
| 1.10.1.3 | 4 | LEI | <LEI> | [0..1] | text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: LEI ➤ SEP Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442 | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній. У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні |
| 1.10.1.4 | 4 | Name | <Nm> | [0..1] | text{1,140} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|---|---------------|--------|--------------------|---|---|
| 1.10.1.5 | 4 | Other | <Othr> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інше ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</p> |
| 1.10.1.5 | 5 | Identification | <Id> | [1..1] | text [0-9]{8,9} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор ➤ SEP Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на технічному рівні</p> |
| 2 | 1 | Credit Transfer Transaction Information | <CdtTrfTxInf> | [1..*] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Реквізити транзакції ➤ SEP Usage: Інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення | <p>Тег</p> <p>Блок, що містить інформацію про одиничні транзакції, включені до повідомлення.</p> <p>ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення усі реквізити з успішно оброблених транзакцій, наявних у вхідному повідомленні.</p> <p>Не проходження перевірки в блоці В є підставою для відхилення транзакції або повідомлення в цілому.</p> <p>ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення:</p> <p>1) технічне повідомлення про неприйняття платіжної інструкції до розгляду (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче)</p> <p>Або</p> <p>2) расс.002 із вказанням причини відхилення</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | |
|-------|---|----------------------------|--------------|--------|------------|--|
| | | | | | | (у вигляді коду) окремої трансакції Або 3) расс.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) повідомлення в цілому (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче) |
| 2.1 | 2 | Payment Identification | <PmtId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація трансакції ➤ SEP Usage: Набір ідентифікаторів трансакції <p>Тег</p> <p>Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити трансакції включені в повідомлення</p> <p>Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої трансакції з повідомлення.</p> <p><i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка наявності обов'язкових реквізитів</i></p> |
| 2.1.1 | 3 | Instruction Identification | <InstrId> | [0..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор інструкції ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією <p>ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні.</p> |
| 2.1.2 | 3 | End To End Identification | <EndToEndId> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Наскрізний ідентифікатор ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу <p>ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні.</p> <p><i>Відсутній реквізит у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------|---|---------------------------|-------------|--------|---|---|---|
| 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} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: UETR трансації ➤ SEP Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансації, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу | Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка унікальності, наявності та коректності заповнення реквізиту (у відповідності до правил Ідентифікації). <i>Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити трансацію із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i> |
| 2.1.4 | 3 | Clearing System Reference | <ClrSysRef> | [0..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікатор трансації в платіжній системі ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансації | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні. |
| 2.2 | 2 | Payment Type Information | <PmtTpInf> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Деталі виконання ➤ SEP Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип трансації <p><i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>), то в Group Header (<GrpHdr>) <PmtTpInf> не заповнюється</i></p> | Тег ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності). |
| 2.2.1 | 3 | Service Level | <SvcLvl> | [0..3] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Умови обслуговування ➤ SEP Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансація | Тег |
| 2.2.1.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | Довідник №15 <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Використовується зовнішній список кодів | Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 15. <i>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення на технічному рівні.</i> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|---|-------------|--------|------------|--|--|
| 2.2.2 | 3 | Local Instrument | <LclInstrm> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Локальний інструмент ➤ SEP Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування. | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного повідомлення до вихідного (у разі його наявності).</p> |
| 2.2.2.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,35} | <p>Довідник №7</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7.</p> <p>Заповнюється в інструменті Кредитовий переказ.</p> <p><i>Вказання коду, не передбаченого стандартним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити трансакцію із направленням відправнику первинного повідомлення рас.002 (із відповідним кодом помилки).</i></p> |
| 2.2.2.1 | 4 | Proprietary | <Prtry> | [1..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP Usage: Внутрішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із перелічених кодів пропріетарного довідника.</p> <p>Заповнюється в інструменті Forced Debit.</p> <p><i>Вказання коду, не передбаченого пропріетарним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні</i></p> |
| 2.2.2.1.1 | 5 | Customer Forced Debit | | | CUFD | | Примусове списання коштів клієнта |
| 2.2.2.1.2 | 5 | Customer Debt Collection | | | CUDC | | Стягнення коштів клієнта |
| 2.2.2.1.3 | 5 | Financial Institution Acceptance-Free Debit | | | FIAD | | Безспірне списання коштів фінансової установи |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/16300
 від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-----------|---|---|------------|--------|-----------|--|---|
| 2.2.2.1.4 | 5 | Financial Institution Contractual Debit | | | FICD | | Договірне списання коштів фінансової установи |
| 2.2.2.1.5 | 5 | Financial Institution Forced Debit | | | FIFD | | Примусове списання коштів фінансової установи |
| 2.2.2.1.6 | 5 | Financial Institution Debt Collection | | | FIDC | | Стягнення коштів фінансової установи |
| 2.2.2.1.7 | 5 | PROSTIR | | | PRST | | Списання коштів за результатами клірингу в НПС «ПРОСТІР» |
| 2.2.3 | 3 | Category Purpose | <CtgyPurp> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Призначення категорії ➤ SEP Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом <p><i>Заповнюється Агентом платника. Реквізит застосовний на рівні "агент-агент"</i></p> | <p>Тег</p> <p>В залежності від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення трансакції. Умови таких перевірок наразі не визначено для даного Блоку В.</p> |
| 2.2.3.1 | 4 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | <p>Довідник №4</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4.</p> <p><i>Код «DVPM» не може бути зазначено в Блоці В.</i></p> <p><i>Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення на технічному рівні.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 3122842E6867E654040000001C0300003A270000

Дійсний до: 11.06.2021 10:01:17

Національний банк України



В/52-0008/16300

від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-------|---|-----------------------------|------------------|--------|----------------------------------|--|---|
| 2.3 | 2 | Interbank Settlement Amount | <IntrBkSttlmAmt> | [1..1] | 0 < decimal td = 18 fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Сума міжбанківського переказу ➤ SEP Usage: Сума коштів що переказується від Агента, який інструктує до Проінструктованого агента | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму кожної успішної обробленої трансакції з повідомлення.</p> <p><i>У разі недостатності коштів на ТКР/ТРФ або перевищення ліміту, ЦОСЕП відхиляє трансакцію із направленням рас.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</i></p> <p>При переказі через СЕП значення завжди більше «0»</p> |
| 2.3.1 | 3 | Property Ccy | <Ccy> | | text [A-Z]{3,3} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Валюта ➤ SEP Usage: валюта UAH | |
| 2.4 | 2 | Interbank Settlement Date | <IntrBkSttlmDt> | [0..1] | date | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Дата міжбанківського переказу ➤ SEP Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Агента, який інструктує і стає доступною Проінструктованому агенту <p><i>Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> має бути заповнено</i></p> | <p><i>Якщо реквізит заповнено в блоці B, то в блоці A він має бути відсутнім.</i></p> <p><i>Одночасне заповнення реквізиту в блоці A і блоці B є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням рас.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки).</i></p> <p><i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|-------|---|--------------------------------------|-----------------|--------|----------|--|--|
| 2.5 | 2 | Settlement Time Indication | <SttlmTmIndctn> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Індикатор часу розрахунку ➤ SEP Usage: Інформація про фактичний час коли кошти перестають бути доступними Агенту, який інструктує і стають доступними Проінструктованому агенту <p><i>Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж</i></p> | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції</p> <p><i>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником</i></p> |
| 2.5.1 | 3 | Credit Date Time | <CdtDtTm> | [0..1] | dateTime | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p><i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i></p> |
| 2.6.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | Тег |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
 від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------|---|--------------------------------------|----------------------|--------|------------------------|---|--|
| 2.7 | 2 | Previous Instructing Agent 1 Account | <PrvsInstgAgt1 Acct> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Попередньоінструкуючого Агента 1 ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструкуючого Агента 1 в ланцюгу платежу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p><i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i></p> |
| 2.7.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> |
| 2.7.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.8 | 2 | Previous Instructing Agent 2 | <PrvsInstgAgt2 > | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Попередньоінструкуючий Агент 2 ➤ SEP Usage: Попередньоінструкуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Агентом, який інструктує). Агент, який отримав платіжну інструкцію від Попередньоінструкуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i></p> |
| 2.8.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



V/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|---------|---|--------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------|---|---|
| 2.9 | 2 | Previous Instructing Agent 2 Account | <PrvsInstgAgt2 Ac ct> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Попередньоінструкуючого Агента 2 ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструкуючого Агента 2 в ланцюгу платежу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i></p> |
| 2.9.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> |
| 2.9.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.10 | 2 | Previous Instructing Agent 3 | <PrvsInstgAgt3 > | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Попередньоінструкуючий Агент 3 ➤ SEP Usage: 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 | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i></p> |
| 2.10.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p><i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i></p> |
| 2.11 | 2 | Previous Instructing Agent 3 Account | <PrvsInstgAgt3 Ac ct> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Попередньоінструкуючого Агента 3 ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструкуючого Агента 3 в ланцюгу платежу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|---------------------|--------|------------------------|--|---|
| | | | | | | | У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки |
| 2.11.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | Тег |
| 2.11.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.12 | 2 | Intermediary Agent 1 | <IntrmyAgt1> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Агент-посередник 1 ➤ SEP Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу | Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. <i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i> |
| 2.12.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | Тег |
| 2.13 | 2 | Intermediary Agent 1 Account | <IntrmyAgt1Account> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Посередника 1 ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу | Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній. <i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|---------------------|--------|------------------------|--|--|
| 2.13.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | Тег |
| 2.13.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.14 | 2 | Intermediary Agent 2 | <IntrmyAgt2> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i> |
| 2.14.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | Тег <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i> |
| 2.15 | 2 | Intermediary Agent 2 Account | <IntrmyAgt2Account> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</i> |
| 2.15.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | Тег |
| 2.15.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|---------------------|--------|------------------------|--|--|
| 2.16 | 2 | Intermediary Agent 3 | <IntrmyAgt3> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Агент-посередник 3 SEP Usage: Зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</p> |
| 2.16.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація фінансової установи SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</p> |
| 2.17 | 2 | Intermediary Agent 3 Account | <IntrmyAgt3Account> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Рахунок Посередника 3 SEP Usage: Зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу | <p>Тег</p> <p>Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок ідентифікації відсутній.</p> <p>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</p> |
| 2.17.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Ідентифікація SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> |
| 2.17.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: IBAN SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.18 | 2 | Debtor | <Dbtr> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> SEP Name: Платник SEP Usage: Юридична особа, за рахунок коштів якої здійснюється рошовий переказ (платіж) | <p>Тег</p> <p>Ідентифікується блоком Financial Institution Identification у відповідності до правил Ідентифікації.</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|--------------|--------|------------------------|--|--|
| 2.18.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p><i>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки..</i></p> |
| 2.19 | 2 | Debtor Account | <DbtrAcct> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Платника ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Платника | <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного до вихідного повідомлення.</p> <p><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></p> |
| 2.19.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> |
| 2.19.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | <p><i>Не відповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для відхилення трансакції із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i></p> |
| 2.20 | 2 | Debtor Agent | <DbtrAgt> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Агент Платника ➤ SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП завжди переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного.</p> <p><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</i></p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|---------------|--------|------------------------|--|--|
| | | | | | | | Платника (Debtor), оскільки це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки) |
| 2.20.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки.</p> |
| 2.21 | 2 | Debtor Agent Account | <DbtrAgtAcct> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Агента Платника ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Агента Платника | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні, а переносить його із вхідного до вихідного повідомлення</p> |
| 2.21.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> <p>Учасник СЕП заповнює блок у відповідності до правил Ідентифікації</p> |
| 2.21.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |
| 2.22 | 2 | Creditor Agent | <CdtrAgt> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Агент отримувача ➤ SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП завжди переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного.</p> <p>Відсутність заповненого значення у вхідному</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|---------------|--------|------------------------|--|--|
| | | | | | | | 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 із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки) |
| 2.22.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технічної перевірки. |
| 2.23 | 2 | Creditor Agent Account | <CdtrAgtAcct> | [0..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 IBAN |
| 2.23.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | Тег Ідентифікація рахунку здійснюється у форматі IBAN у відповідності до правил Ідентифікації |
| 2.23.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------------|--------------|--------|------------------------|--|--|
| 2.24 | 2 | Creditor | <Cdtr> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Отримувач ➤ SEP Usage: Отримувач коштів. Сторона на користь якої здійснюється грошовий переказ (платіж) | <p>Тег</p> <p>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.</p> |
| 2.24.1 | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. | <p>Тег</p> <p>У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи (передбаченої в правилах Ідентифікації) - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</p> |
| 2.25 | 2 | Creditor Account | <CdtrAcct> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Рахунок Отримувача ➤ SEP Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів | <p>ЦОСЕП переносить значення із вхідного до вихідного повідомлення.</p> <p><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></p> |
| 2.25.1 | 3 | Identification | <Id> | [1..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Ідентифікація ➤ SEP Usage: Блок «Ідентифікація рахунку» | <p>Тег</p> <p><i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку у форматі IBAN), у разі не дотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію із направленням расс.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i></p> |
| 2.25.1.1 | 4 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | text UA[0-9]{27,27} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: IBAN ➤ SEP Usage: Номер рахунку в форматі IBAN | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------|---|--|
| 2.26 | 2 | Instruction For Creditor Agent | <InstrForCdtrAgt> | [0..2] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення. |
| 2.26.1 | 3 | Code | <Cd> | [0..1] T/C | text | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Код | 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 |
| 2.26.1.1 | 4 | Hold Cash For Creditor | | | HOLD | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 | Purpose | <Purp> | [0..1] | Choice | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Призначення ➤ SEP Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у | Тег |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | формі коду | |
|--------|---|------------------------|---------------|--------|-------------|--|---|
| 2.27.1 | 3 | Code | <Cd> | [1..1] | text{1,4} | <p>Довідник №11</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Код ➤ SEP Usage: Зовнішній список кодів | <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11.</p> <p><i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє трансакцію із направленням рас.002 відправнику первинного повідомлення (із відповідним кодом помилки)</i></p> |
| 2.28 | 2 | Remittance Information | <RmtInf> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Інформація щодо переказу ➤ SEP Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ грошових коштів | <p>Тег</p> <p>У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої трансакції.</p> <p>ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить заповнені реквізити у вихідне повідомлення.</p> <p><i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення. У разі відсутності заповненого реквізиту – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому як таке, що не пройшло технічний контроль</i></p> |
| 2.28.1 | 3 | Unstructured | <Ustrd> | [0..3] | text{1,140} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Неструктурована форма SEP Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі | <p>Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)</p> |
| 2.29 | 2 | Supplementary Data | <SplmtryData> | [0..*] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Додаткові дані ➤ SEP Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. | <p>Тег</p> <p>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</p> |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
від 01.03.2021 10:49

| | | | | | | | |
|--------|---|--------------------|---------------|--------|-------------|---|--|
| 2.29.1 | 3 | Place And Name | <PlcAndNm> | [0..1] | text{1,350} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Місце та найменування ➤ SEP Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних. | |
| 2.29.2 | 3 | Envelope | <Envlp> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Конверт ➤ SEP Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані | |
| 3 | 1 | Supplementary Data | <SplmtryData> | [0..*] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Додаткові дані ➤ SEP Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. | <p>Тег</p> <p>У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит.</p> <p>В майбутньому передбачається встановлення правил щодо заповнення реквізиту на розсуд НБУ.</p> <p>Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на технічному рівні.</p> |
| 3.1 | 2 | Place And Name | <PlcAndNm> | [0..1] | text{1,350} | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Місце та найменування ➤ SEP Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних. | Тег |
| 3.2 | 2 | Envelope | <Envlp> | [1..1] | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ SEP Name: Конверт ➤ SEP Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані | |



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0008/16300
 від 01.03.2021 10:49