

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 01 жовтня 2021 року № 10

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Платіжної
організації системи електронних
платежів Національного банку України,
протокол від 22 лютого 2022 року № 12
Версія зі змінами, до затвердження

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

расс.009

«Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів»

на 81 аркушах

Версія 2.5

2022 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
02.09.2020	1.1	Затверджено за № В/52-0009/62192.
01.03.2021	2.0	Затверджено за № В/52-0008/16300. 1. Скасовано надання pacs.002 у відповідь на pacs.009 у разі успішного прийняття усіх трансакцій з нього. 2. Додано перевірки pacs.009 залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань. 3. Розширено перелік стосовних документів та термінів. 4. Додано можливість заповнення пропрієтарного довідника для реквізиту Local Instrument <LclInstrm>. 5. Скасовано можливість заповнення пропрієтарного довідника для реквізиту Purpose <Purp>. 6. Видалено реквізит Instruction For Next Agent <InstrForNxtAgt>. 7. Переглянуто кратність реквізиту Instruction For Creditor Agent <InstrForCdtAgt>. 8. Враховано використання повідомлення з метою оплати за ЦП (DVP). 9. Враховано використання повідомлення в інструменті Forced Debit. 10. Переглянуто ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП. 11. Встановлено правила перевірки для реквізитів: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date), Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time), Призначення категорії (Category Purpose).
06.05.2021	2.1	Затверджено за № В/52-0008/35849 1. Оновлено розділ 3.3.1.2 2. Уніфіковано термінологію окремих реквізитів. 3. Переглянуто назву повідомлення pacs.002.
08.06.2021	2.2	Затверджено за № В/52-0008/45576 1. Уточнено назву документу, який містить перелік кодів помилок. 2. Заповнення пропрієтарного довідника для реквізиту Local Instrument <LclInstrm> допустимо тільки на рівні Блоку А платіжного повідомлення. 3. Платіжне повідомлення pacs.009, яке формується в рамках інструменту Forced Debit або розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР», може містити рівно один Блок В. 4. Для варіанту «Варіант 009. А.6.» додано умову перевірки в ЦОСЕП. 5. Змінено опис коду «PROSTIR», що заповнюється в пропрієтарному довіднику кодів реквізиту Local Instrument <LclInstrm>
01.10.2021	2.3	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588 1. Додані роз'яснення за запитаннями від учасників СЕП. 2. Унесені незначні редакційні правки. 3. Розглянуто відмінність між змістом реквізитів Призначення (Purpose) і Призначення категорії (Category Purpose). 4. Змінено кратність реквізиту Дата та час зарахування (Credit Date Time) <CdtDtTm> з 0:1 на 1:1.



Лютий 2022	2.4	1. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ". 2. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId". 3. Додано опис перевірки для реквізиту: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date). 4. У розділі 3.4. додано опис Варіант 009. А.4., Варіант 009. Б.4., Варіант 009. А.8., Варіант 009. Б.8.
Квітень 2022	2.5	1. Змінено кратність реквізиту Неструктурована форма (Unstructured) <Ustrd> з 0:3 на 1:3.



СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40

1. Загальні відомості.....	6
1.1. Стосовні документи	7
1.2. Терміни і позначення	8
2. Загальний опис платіжного повідомлення <i>raci.009</i>.....	9
3. Структура платіжного повідомлення <i>raci.009</i>	15
3.1. Загальна структура	15
3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	17
3.3. Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information).....	30
3.4. Категорії учасників обміну платіжним повідомленням <i>raci.009</i> та ролі залежно від моделей взаємодії з ЦОСЕП.....	39
<i>Raci.009</i> на стороні відправника платіжного повідомлення	45
<i>Raci.009</i> на стороні отримувача платіжного повідомлення	52
3.5. Блок С. Додаткові дані (Supplementary Data)	61
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>raci.009</i>	62



1. Загальні відомості

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

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

Структура платіжного 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 платіжного повідомлення 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 платіжне 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 платіжне повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю, в такому разі ***pacs.002*** не надається.



1.1. Стосовні документи

Загальне призначення платіжного повідомлення **pacs.009** описано в документах «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент Credit Transfer), «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», (далі – інструмент Forced Debit).

Функціональна схема обміну платіжним повідомленням **pacs.009** у СЕП описана в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги».

Терміни, скорочення та умовні позначення визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості».

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

Перелік кодів помилок визначено в «Додатку до специфікації повідомлень ISO 20022 **pacs.008**, **pacs.009**, **pacs.002** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень **pacs.008**, **pacs.009** та коди помилок».

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)».

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



1.2. Терміни і позначення

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

відправник (агент)	отримувач (агент)
Інструкуючий агент (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП)

2. 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 платіжному повідомленні **pacs.009**, розглянуто нижче в окремому розділі.
3. Під «вхідним» повідомленням **pacs.009** розуміється платіжне повідомлення **pacs.009**, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням **pacs.009** розуміється платіжне повідомлення **pacs.009**, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).
4. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП, якщо це не обумовлено інакше.
5. Рівень реквізитів у 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 цього документу.
6. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в документі «Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.002** «Звіт про статус на рівні агентів».
7. Ліміт технічного рахунку (скорочено – ЛТК).
8. Ліміт на загальну суму початкових оборотів протягом дня (скорочено – ЛПО).
9. Технічний рахунок учасника (скорочено - ТКР).
10. Технічний рахунок філії (скорочено – ТРФ).



2. Загальний опис платіжного повідомлення *rac.s.009*

Платіжне повідомлення *rac.s.009* «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів» використовується для переказу коштів агента на рівні агентів.

Платіжне повідомлення *rac.s.009* надсилається Платником Отримувачу за умови, що і Платник, і Отримувач є фінансовою установою (див. *правила Ідентифікації*), причому жоден з них не є установою Державної казначейської служби України.

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

<i>rac.s.009</i>	
Платник	Отримувач
Фінансова установа	Фінансова установа

ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення *rac.s.009* від відправника та здійснює відповідні перевірки. ЦОСЕП обробляє вхідне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП. За результатами перевірки ЦОСЕП здійснює оброблення та виконання платіжного повідомлення *rac.s.009* на переказ коштів на рівні агент – ЦОСЕП – агент і формування та відправлення отримувачу вихідного повідомлення *rac.s.009*.

ЦОСЕП виконує наступні перевірки *rac.s.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 *rac.s.009* у сумі з транзакціями з даного платіжного повідомлення, які вже прийнято, та з раніше успішно обробленими в ЦОСЕП сьогоднішніми (за поточну календарну дату) вхідними повідомленнями *rac.s.008*, *rac.s.009*, *rac.s.004* за цим коррахунком не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);
- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансовий рахунок **Рахунку Платника (Debtor Account)** транзакції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено



виконання видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік балансових рахунків станом на момент оброблення ***pacs.009***.

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

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

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

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

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

- ***pacs.002*** «Звіт про статус на рівні агентів»;
- ***samt.054*** «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку»;
- ***samt.091*** «Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП», як повідомлення для реалізації взаємодії з Депозитарієм за принципом «поставка проти оплати» (цей механізм і відповідні повідомлення розглядаються в окремому документі).

У ЦОСЕП допускається проведення частини трансакцій з платіжного повідомлення та відхилення решти трансакцій з нього. Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну трансакцію і за результатами потрансакційної перевірки в ЦОСЕП можливо виконати хоча б одну трансакцію з платіжного повідомлення, то таке платіжне 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 платіжного повідомлення прийняті) ***pacs.009*** ЦОСЕП відправляє:



відправнику вхідного повідомлення

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

отримувачу вихідного повідомлення

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

Депозитарію**

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

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

Якщо вхідне повідомлення містить більше ніж одну транзакцію і в результаті потранзакційної перевірки **усі транзакції прийнято** в ЦОСЕП (транзакціям присвоєно статус ACSC і учасникам відправлено **camt.054** на повну суму вхідного платіжного повідомлення), то вихідне повідомлення **pacs.009** буде містити таку ж кількість транзакцій, як і вхідне повідомлення.

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

відправнику вхідного повідомлення

- **pacs.002** зі статусом **PART**, яке містить перелік відхилених транзакцій. (Перелік застосовних кодів помилок див. в додатку до Специфікацій pacs.009, pacs.008, pacs.002).
- **camt.054*** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених транзакцій (з переліком таких успішно оброблених транзакцій в СЕП) (детальний опис див. в документі Специфікації camt.054).

отримувачу вихідного повідомлення

- **camt.054*** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених транзакцій з первинного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених транзакцій в СЕП);
- **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** (платіжне повідомлення відхилено в цілому або в результаті потрансакційної перевірки не залишилось успішних трансакцій в повідомленні) ЦОСЕП відправляє:

відправнику вхідного повідомлення:

- **pacs.002** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення (*перелік застосовних кодів помилок див. в додатку до Специфікацій pacs.009, pacs.008, 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 платіжне повідомлення **pacs.009** більше ніж одну трансакцію, то він має керуватися таким:

- Платіжне 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** (Instructing Agent) та/або **Агент отримувача** (Creditor Agent) не є **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent), то в ланцюзі платежу задіяно більше ніж ці дві ролі агентів (див. розділ 3 цього документу). У всіх трансакціях, що входять до одного платіжного повідомлення *rac.009*, набір таких «проміжних» агентів має бути однаковим.
- Якщо платіжне повідомлення *rac.009* є розрахунком за цінні папери із застосуванням механізму «Поставка проти оплати», це повідомлення не повинно містити ніяких інших трансакцій, ніж рівно одна трансакція за цінні папери.
- Якщо платіжне повідомлення *rac.009* використовується в інструменті **Forced Debit** для того, щоб переказати за призначенням кошти, списані Агентом платника з Рахунку платника, то воно має містити рівно одну трансакцію зазначеного змісту і не повинно містити ніяких інших трансакцій.
- Якщо платіжне повідомлення *rac.009* використовується для відображення розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР», то воно має містити рівно одну трансакцію зазначеного змісту і не повинно містити інших трансакцій.

Правило: Платіжні повідомлення, які міститимуть декілька **Агентів Платника** (Debtor Agent) та/або **Агентів отримувачів** (Creditor Agent), не повинні бути опрацьовані в ЦОСЕП, відповідно **Інструктуючому агенту** (Instructing Agent) відправляється *rac.002* (відхилення з вказанням причини (коду) відхилення).



Інструктуючий агент (Instructing Agent) для вхідного повідомлення *pacs.009* збігається із **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent) для вихідного повідомлення *pacs.009*. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) для вхідного повідомлення *pacs.009* збігається із **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) для вихідного повідомлення *pacs.009*.

Якщо:

- **Агент платника** (Debtor Agent) і **Агент Отримувача** (Creditor Agent) збігаються,
- або вони є учасниками однієї й тієї самої ВМПС,
- або один з них є ASPSP, що обслуговується в тому самому учаснику СЕП / в учаснику тієї самої ВМПС, що й другий з них,

то повідомлення *pacs.009* передається всередині Агента або у ВМПС і в СЕП не повинне надходити.

Винятком є ситуація, коли повідомлення містить оплату за цінні папери. Тоді це повідомлення має обов'язково пройти через СЕП незалежно від того, в одному чи в різних Агентах обслуговуються Платник і Отримувач.

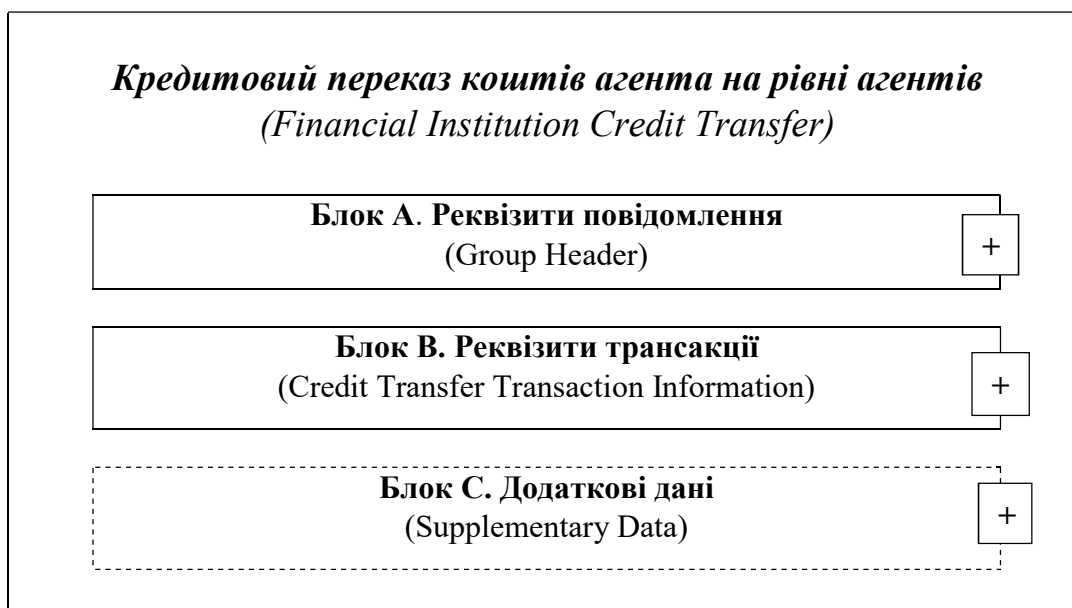
Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень *camt.054*, *camt.091* та *pacs.002* описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з *pacs.009* повідомлення.



3. Структура платіжного повідомлення *pacs.009*

3.1. Загальна структура

Структура платіжного повідомлення *pacs.009* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок С).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Тобто заголовок платіжного повідомлення *pacs.009* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати платіжне повідомлення в цілому і відносяться до всіх одиничних транзакцій, які включені в дане повідомлення. Крім того, дані характеристики дозволяють ідентифікувати учасників обміну даним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Реквізити транзакції** (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення *pacs.009*. Один екземпляр блоку В містить повну інформацію по одній одиничній транзакції, включеній в *pacs.009*. В одне платіжне повідомлення *pacs.009* включаються транзакції 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 транзакцій.



Особливий випадок. Якщо платіжне повідомлення **pacs.009** формується в рамках:

- інструменту **Forced Debit**,
- відображення розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР»,

то Блок В може бути присутній в повідомленні один раз (тобто $n=1$). Оскільки ЦОСЕП не має інформації, на підставі якого інструменту формується таке платіжне повідомлення, відповідно перевірки на рівні ЦОСЕП не передбачаються. Коректність заповнення **pacs.009** в рамках зазначених інструментів покладається на Агента платника.

Кількість транзакцій в платіжному повідомленні обмежується загальним розміром повідомлення (конкретне значення обмеження буде визначено і доведено до учасників окремо).

Блок С. **Додаткові дані** (Supplementary Data) <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 транзакцій 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 України.

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> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Блок заповнюється відправником повідомлення:

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

Блок А складається з таких реквізитів:

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



Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення ***расс.009. Реквізит є обов'язковим.***

Відправник ***расс.009*** заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатора повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового ***расс.009.***

ЦОСЕП перевіряє коректність 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 ***расс.009***, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення ***расс.002*** з відповідним кодом помилки.*

*Дата та час для вихідного повідомлення ***расс.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 платіжне повідомлення консолідовану суму платежу, чи здійснюється деталізація кожної окремої транзакції, включеної до платіжного 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 платіжне 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 на рівні технологічного контролю.

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

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

При формуванні вихідного повідомлення ЦОСЕП зазначає в Блоці А кількість транзакцій, яка має дорівнювати загальній кількості транзакцій (Блоків 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 Інструкуючого агента до Проінструктованого агента. **Реквізит є обов'язковим.**

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

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

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

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

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



При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють САБ учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) співпадала з датою в ЦОСЕП, якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то воно буде відхилене, тобто не буде проведено за коррахунком, і учасник має відповідним чином відобразити стан відхилених платежів у САБ, щоб дотримати вимогу нормативно-правових актів щодо відображення платежів за рахунком клієнта і коррахунком учасника одним і тим самим днем.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений на рівні блоку А, або на рівні блоку В для кожної транзакції.

Тобто реквізит має бути обов'язково присутній в одному із блоків, але не може бути присутнім у блоках А і В одночасно.

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

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

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

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

1.1. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) [INDA] - розрахунок виконується Проінструктованим агентом, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INDA] для реквізиту **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd>.

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

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



наступній стороні у ланцюгу, в такому разі вказується тип фіксованого значення [INGA] для реквізиту **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd>.

Правило: 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 **Метод розрахунків** (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 заповнено реквізит **Метод розрахунків** (Settlement Method)/ **Платіжна система** (Clearing System) з позначкою платіжної системи.

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

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

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

Реквізит	Тег	Значення
Метод розрахунків	<SttlmMtd>	CLRG



Платіжна система	<ClrSys>	
Пропрієтарне (власне) значення	<Prtry>	SEP

Приклад заповнення:

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

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **pacs.009** буде відхилено в цілому на рівні технологічного контролю.

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

Якщо платіжне повідомлення **pacs.009** формується в рамках інструменту **Credit Transfer**, то не висувається вимог щодо обов'язкової присутності даного реквізиту в будь-якому блоці повідомлення. Проте варто врахувати наступне: якщо реквізит **Деталі виконання** (Payment Type Information):

- стосується усього повідомлення, то він має бути заповненим саме в Блоці А;
- якщо ж стосується окремих транзакцій в повідомленні, то даний реквізит заповнюється до відповідної транзакції у Блоці В (тобто реквізит може бути заповнений на рівні будь-якої транзакції в блоці В).

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 платіжне повідомлення **pacs.009** формується в рамках інструменту **Forced Debit**, у відповідь на **pain.013** (який має ознаку Forced Debit) або на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту Forced Debit), що надійшов у форматі, відмінному від **pain.013** (наприклад на паперовому носії), то блок реквізитів **Деталі виконання** (Payment Type Information) заповнюється виключно в Блоці А. Це забезпечується тим, що вказання інструменту Forced Debit, тобто заповнення реквізиту **Локальний інструмент** (Local Instrument) за пропрієтарним довідником, дозволяється тільки в блоці А і не допускається на рівні транзакцій.

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

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



5) Інакше потрібно вказувати реквізит у блоках В у тих транзакціях, 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.

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

Порушення правила є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

Реквізит **Деталі виконання** (Payment Type Information) розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Умови обслуговування** (Service Level) <SvcLvl> - домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція. 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 ExternalServiceLevel1Code (довідник № 15). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати недопустимо. Вказання коду, не передбаченого довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

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



ExternalLocalInstrument1Code (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 Credit Transfer (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 технологічного контролю.

Правило: Даний реквізит має заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках:

- інструменту *Forced Debit*
- розрахунків за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР» (зарахування коштів за кредитовою нетто-позицією)

(при цьому не допустиме одночасне заповнення значення із стандартного довідника в реквізиті Код (Code)).

Якщо платіжне повідомлення **pacs.009** формується у відповідь на **rain.013** (який має ознаку Forced Debit), то обов'язково до даного реквізиту має бути перенесено Агентом платника відповідне значення із пропрієтарного довідника реквізиту <LclInstrm>, вказане в **rain.013**.

Якщо платіжне повідомлення **pacs.009** формується на підставі документу на списання / стягнення (тобто в рамках інструменту Forced Debit), що надійшов у форматі, відмінному від **rain.013** (наприклад на паперовому носії), то обов'язково в даному реквізиті Агент платника має вказати відповідне значення із пропрієтарного довідника.

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

Залежно 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.



Слід звернути увагу на відмінність цього реквізиту від реквізиту **Призначення** (Purpose). Обидва ці реквізити визначають тип (призначення) платежу. Проте реквізит **Призначення категорії** (Category Purpose) вказує на необхідність особливої процедури обробки даного типу повідомлення в банку/платіжній системі, а реквізит **Призначення** (Purpose) носить суто інформаційний характер і не потребує організації процедури обробки, відмінної від інших платежів.

Наприклад, саме в цьому реквізиті зазначається про оплату за цінні папери – оскільки у платіжній системі буде потрібна взаємодія з Депозитарієм.

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

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

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1 Code (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 технологічного контролю.

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

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 **Призначення категорії** (Category Purpose) має значення DVPM, то в реквізиті **Локальний інструмент** (Local Instrument) не допускається заповнення значенням із пропрієтарного довідника.

У разі порушення правила ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення *pacs.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 направляє повідомлення. Для ЦОСЕП Інструктуючим агентом є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). **Реквізит є обов'язковим.**

Правило: Відправник повідомлення *pacs.009*, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.



Правило: Відправник повідомлення *pacs.009*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (*Member identification*) <MmbId> якого вказано в блоці **Інструктуючий агент** (*Instructing Agent*), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: Інструктуючий агент (*Instructing Agent*) не може збігатися з Проінструктованим агентом (*Instructed Agent*) (за винятком випадку, коли трансакція в даному повідомленні є оплатою за цінні папери).

Правило: Інструктуючий агент (*Instructing Agent*) при здійсненні платежу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи** (*Financial Institution Identification*) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації, визначених правилами Ідентифікації 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.

При переказі через СЕП реквізит **Інструктуючий агент** (*Instructing Agent*)/ **Ідентифікація фінансової установи** (*Financial Institution Identification*) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника повідомлення *pacs.009* (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

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 необов'язковий до заповнення. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

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 ID НБУ 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.*
- 1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.*
- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. *Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.*

Проінструктований агент (Instructed Agent) <InstdAgt> - Агент, який отримує повідомлення. Для ЦОСЕП Проінструктованим агентом є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП). *Реквізит є обов’язковим.*

Правило: Отримувач повідомлення *расс.009*, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

Правило: **Проінструктований агент** (Instructed Agent) при здійсненні платежу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації, визначених правилами Ідентифікації 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.



При переказі через СЕП реквізит **Проінструктований агент** (Instructed Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача повідомлення **расс.009** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

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 необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

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 ID НБУ 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 необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.



- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.



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

Блок В. Реквізити трансакції (Credit Transfer Transaction Information) <CdtTrfTxInf> - інформація про кожну окрему трансакцію, яка включена до повідомлення. Блок В заповненим надходить у вхідному повідомленні *pac.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 отримувача (Creditor Agent Account)	+
Отримувач (Creditor)	+
Рахунок Отримувача (Creditor Account)	+
Інструкція для Агента отримувача (Instruction For Creditor Agent)	+
Призначення (Purpose)	+
Інформація щодо переказу (Remittance Information)	+
Додаткові дані (Supplementary Data)	+



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

Даний реквізит розкладається на набір реквізитів нижчого рівня:

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

Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

2. **Наскрізний ідентифікатор** (End To End Identification) <EndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит заповнюється учасником СЕП.

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

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 на підставі повідомлення *rain.013*, то значення до даного реквізиту має бути скопійовано із відповідного значення *rain.013*.

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

UETR є унікальним ідентифікатором транзакції протягом усього її життєвого циклу на всьому ланцюгу її породження, оброблення та доставки. Вимоги до правил формування реквізиту описано в правилах Ідентифікації. Невідповідність правилам є підставою для відхилення таких транзакцій.

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



Варто відмітити, що для реквізитів **Ідентифікатор інструкції** (Instruction Identification), **Ідентифікатор транзакції в платіжній системі** (Clearing System Reference), **Наскрізний ідентифікатор** (EndToEnd Identification) на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо правил їх формування.

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

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

Реквізит може бути наявним на рівні транзакції 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 реквізитам в блоці А:

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

1.1. **Код (Code)** <Cd> - використовується зовнішній список кодів. Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalServiceLevel1Code (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 технологічного контролю.

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 реквізит 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 ExternalLocalInstrument1Code (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 транзакцію.

Правило: Даний реквізит може заповнюватись виключно якщо платіж здійснюється в рамках інструменту Credit Transfer.

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

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

Слід звернути увагу на відмінність цього реквізиту від реквізиту **Призначення (Purpose)**. Обидва ці реквізити визначають тип (призначення) платежу. Проте реквізит **Призначення категорії (Category Purpose)** вказує на необхідність особливої процедури обробки транзакції в банку/платіжній системі, а реквізит **Призначення (Purpose)** носить суто інформаційний характер і не потребує організації процедури обробки, відмінної від інших платежів.

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

Вказується значення коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1Code (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 транзакції.

Порушення цих умов є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

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 Інструктуючого агента 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 Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим.

При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють САБ учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) співпадала з датою в ЦОСЕП, обробляє трансакції, дата яких співпадає, та відхиляє трансакції, дата яких не співпадає. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 містить трансакції з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то такі трансакції буде відхилено, тобто не буде проведено за коррахунком, і учасник має відповідним чином відобразити стан відхилених платежів у САБ, щоб дотримати вимогу нормативно-правових актів щодо відображення платежів за рахунком клієнта і коррахунком учасника одним і тим самим днем.

Правило: Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений на рівні блоку А, або на рівні блоку В для кожної трансакції.

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 **pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.

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

Для вхідного повідомлення заповнений реквізит означає дату та час, коли здійснено операцію по рахунку відправником повідомлення **pacs.009**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит. Для вихідного повідомлення **pacs.009**,



що формує ЦОСЕП, реквізит містить дату та час 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 транзакція 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. *Реквізит є обов'язковим.*

Інструкція для Агента Отримувача (Instruction For Creditor Agent) <InstrForCdtrAgt> - 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 необов'язкові реквізити нижчого рівня:

1. **Код** (Code) <Cd> - код. Можливі значення:

- Hold Cash For Creditor [HOLD] - отримання готівки кредитором. Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться.
- Phone Beneficiary [PHOB] - телефон отримувача. "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."

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

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

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



У разі його наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення, попередньо перевіривши наявність вказаного коду у довіднику. 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 коштів. *Реквізит є обов'язковим* до заповнення учасником та містить призначення платежу для кожної окремої трансакції. ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого призначення платежу, проте копіює його значення до вихідного повідомлення.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Неструктурована форма (Unstructured) <Ustrd>** - деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі. *Реквізит є обов'язковим.*

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 України. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

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

3.4.1. Учасники обміну платіжним 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 *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 учасника обміну розглядається спільно з фінансовою установою, в якій його відкрито. Ідентифікація рахунку здійснюється відповідно до правил Ідентифікації.

У *pacs.009* передбачена ідентифікація відправника **Платника** (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.

У ролях **Агент платника** (Debtor Agent), **Агент отримувача** (Creditor Agent), агенти-посередники блок **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) може бути заповненим, на розсуд відправника, як за скороченим набором реквізитів, так і з використанням необов'язкових реквізитів з повного набору ідентифікації фінансової установи.

У ролях **Платника** (Debtor) і **Отримувача** (Creditor) заповнення найменування та ідентифікаційного коду є обов'язковим (див. *правила Ідентифікації*).

Варто звернути увагу, що в ідентифікації фінансових установ присутні реквізити LEI та BICFI (які є необов'язковими для заповнення). ЦОСЕП їх не перевіряє. Ці реквізити можуть бути вказані на розсуд Платника і можуть стати в нагоді для подальшого оброблення платежів за межами СЕП.



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),
- ✓ безмодельні банки або головні банки за моделлю.

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 – Небанківський надавач платіжних послуг. Деталі див. Закон України «Про платіжні послуги».

Роль банку, через який ASPSP відправляє/отримує платежі до/від СЕП, залежить від його ролі в моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку. Можливі варіанти розглянуто в наступному пункті даного документу.

1) Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) <PrvsInstgAgt1> - Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

Наразі ланцюгів проходження платежу з використанням цього реквізиту в СЕП не передбачено для **pacs.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 необов'язковий.

Оскільки наразі ланцюгів проходження платежу з використанням реквізиту **Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1)** в СЕП не передбачено для **pacs.009**, то й даний реквізит у **pacs.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 між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Попередньоінструктуючого Агента 1). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 (Previous Instructing Agent 2 Account) <PrvsInstgAgt2Acct> - зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

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

3) Попередньоінструктуючий Агент 3 (Previous Instructing Agent 3) <PrvsInstgAgt3> - попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який третім з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Інструктуючим агентом). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу. Реквізит необов'язковий.

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

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

Агенти-посередники (Intermediary Agent) 1, 2, 3 — Агенти, що знаходяться в ланцюгу переказу між Проінструктованим агентом і Агентом отримувача.

4) Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1> - зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'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.

Агенти-посередники (Intermediary Agent) 1, 2, 3 — Агенти, що знаходяться в ланцюгу переказу між Проінструктованим агентом і Агентом отримувача



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

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

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

Рахунок Посередника 2 (Intermediary Agent 2 Account) <IntrmyAgt2Acct> - зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу. Реквізит необов'язковий.

При обміні платіжним повідомленням расс.009 через СЕП реквізити Intermediary Agent 2 та Intermediary Agent 2 Account в структурі повідомлення мають бути відсутні.

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

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

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

7) Платник (Debtor) <Dbtr> - Юридична особа, за рахунок коштів якої здійснюється 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 необов'язковий.**

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



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

Рахунок Агента отримувача (Creditor Agent Account) <CdtrAgtAcct> - зазначається рахунок Агента Отримувача. *ЦОСЕП переносить його значення до вихідного повідомлення. Реквізит необов'язковий.*

10) Отримувач (Creditor) <Cdtr> - Отримувач коштів. Сторона на користь якої здійснюється 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).*



3.4.2 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 платіжних 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:

✓ ЦОСЕП 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 ЦОСЕП 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 рівні технологічного контролю.



Расс.009 на стороні відправника платіжного повідомлення

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

Безпосередній учасник СЕП – відправник	⇒	СЕП
Платник (Debtor) (обов'язковий) Інструктуючий агент (Instructing Agent) (обов'язковий)		

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ роль **Агент Платника** (Debtor Agent) відсутня;
- ✓ **Платник** (Debtor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Платник** (Debtor) є одночасно **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> в блоці **Платник** (Debtor) дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> в блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent).

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Рахунок платника** (Debtor account) ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> в блоці **Платник** (Debtor).

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
Платник (Debtor) (обов'язковий)	Агент Платника (Debtor Agent) (обов'язковий) Інструктуючий агент (Instructing Agent) (обов'язковий)		

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «**Платник** (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:

- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ Наявна роль **Агент платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** є водночас **Інструктуючим агентом (Instructing Agent)**, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в блоці **Агент Платника (Debtor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Платник (Debtor)** і **Агент Платника (Debtor Agent)** є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в блоці **Платник (Debtor)** не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в блоці **Агент Платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Рахунок платника (Debtor Account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** в блоці **Агент Платника (Debtor Agent)**.

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
Платник Debtor (обов'язковий)	Агент Платника (Debtor Agent) (обов'язковий) Інструктуючий агент (Instructing Agent) (обов'язковий)		

Для цього варіанту:

- **Рахунок Платника (Debtor Account)** – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі у **Агенті платника (Debtor Agent)**;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит Proprietary дорівнює «ASP»);
- ✓ Наявна роль **Агент платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Агент платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент платника (Debtor Agent)** є водночас Інструктуючим агентом (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Рахунок платника (Debtor account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)**.
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor account)** не підлягає перевірці в разі заборони власних видаткових операцій банку-відправника.

Варіант 009. А.4. Безпосередній учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта – банка-нерезидента з рахунку цього банка-нерезидента, відкритого в даного учасника

Банк-нерезидент (ідентифікується за правилами ідентифікації банка-нерезидента (NRB))	Безпосередній учасник СЕП – відправник:	⇒	СЕП
Платник (Debtor) (обов'язковий)	Агент Платника (Debtor Agent) (обов'язковий) Інструктуючий агент (Instructing Agent) (обов'язковий)		

Для цього варіанту:

- **Рахунок Платника (Debtor Account)** – це рахунок банка-нерезидента, відкритий в балансі у **Агенті платника (Debtor Agent)**.

Ознакою цього варіанту є:

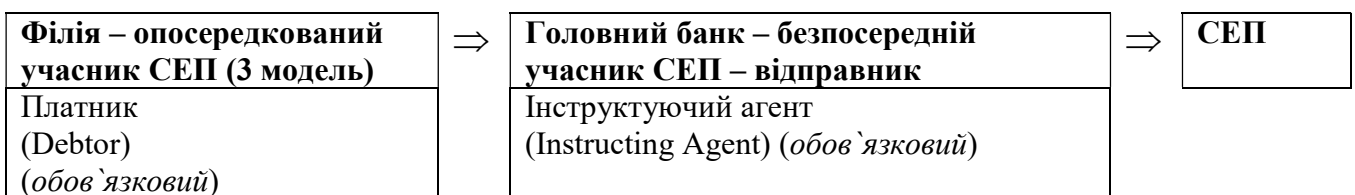


- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації банку-нерезидента (реквізит **Proprietary** дорівнює «NRB»);
- ✓ Наявна роль **Агент платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Агент платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент платника (Debtor Agent)** є водночас Інструктуючим агентом (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ у блоці ідентифікації **Платника (Debtor)**:
 - BICFI (Код BIC) є обов'язковим;
 - **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** дорівнює "000000" (6 нулів);
 - **Ідентифікатор (Identification) <Id>** дорівнює "0000000000" (9 нулів);
- ✓ **Рахунок платника (Debtor account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)**.
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor account)** не підлягає перевірці в разі заборони власних видаткових операцій банку-відправника.

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



Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ Роль **Агент Платника (Debtor Agent)** відсутня;
- ✓ **Платник (Debtor)** НЕ Є **Інструктуючим агентом (Instructing Agent)**. Тобто значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Платник (Debtor)** не дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи**



(Member identification) <MmbId> у блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent);

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Платник** (Debtor) є філією **Інструктуючого агента** (Instructing Agent) за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок платника** (Debtor account) ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Платник** (Debtor).

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



Варіант передбачений для випадку, коли головний банк працює в СЕП за 3 моделлю через свою філію; або коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, тимчасово виконує операції, притаманні банку.

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «**Платник** (Debtor)» учасником СЕП.

Ознакою цього варіанту є:

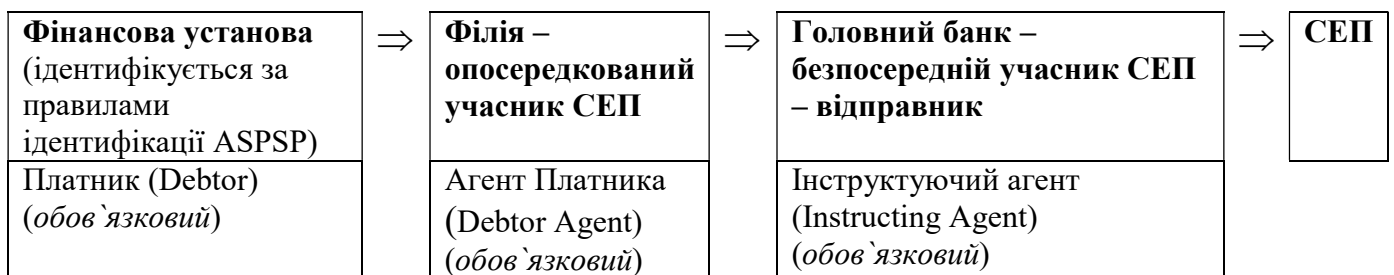
- ✓ **Платник** (Debtor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ Наявна роль **Агент платника** (Debtor Agent);
- ✓ **Агент Платника** (Debtor Agent) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Агент Платника** (Debtor Agent) НЕ є одночасно Інструктуючим агентом (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Платника** (Debtor Agent) НЕ дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent).



Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент Платника** (Debtor Agent) є філією **Інструктуючого агента** (Instructing Agent) за 3 моделлю;
- ✓ **Платник** (Debtor) і **Агент Платника** (Debtor Agent) є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Платник** (Debtor) не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Платника** (Debtor Agent);
- ✓ **Рахунок платника** (Debtor account) ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Платника** (Debtor Agent).

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:

- **Рахунок Платника (Debtor Account)** – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі філії **Агент Платника (Debtor Agent)**;
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит Proprietary дорівнює «ASP»);
- ✓ Наявна роль **Агент платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** НЕ є одночасно **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника**

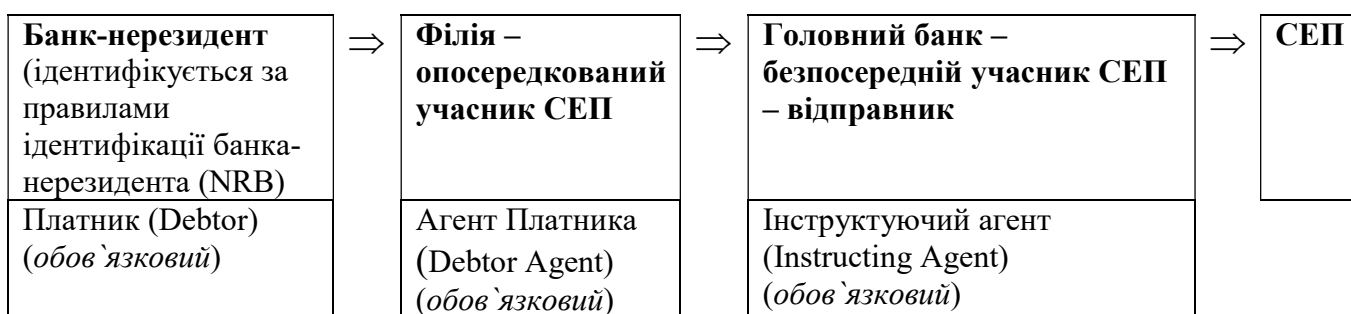


платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці Агент Платника (Debtor Agent) НЕ дорівнює реквізиту Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці Інструктуючий агент (Instructing Agent).

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент Платника (Debtor Agent)** є філією **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ **Платник (Debtor) і Агент Платника (Debtor Agent)** є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці Платник (Debtor)** не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці Агент Платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Рахунок платника (Debtor account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці Агент Платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor account)** не підлягає перевірці в разі заборони власних видаткових операцій банку-відправника.

Варіант 009. А.8. Опосередкований учасник СЕП відправляє платіж свого клієнта-банка-нерезидента з рахунку цього банка-нерезидента, відкритого в даного учасника



Варіант передбачений для випадку, коли головний банк працює в СЕП за 3 моделлю через свою філію; або коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, тимчасово виконує операції, притаманні банку.

Для цього варіанту:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40

- **Рахунок Платника (Debtor Account)** – це рахунок банку-нерезидента, відкритий в балансі філії-**Агента платника (Debtor Agent)**.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Платник (Debtor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації банку-нерезидента (реквізит Proprietary дорівнює «NRB»);
- ✓ Наявна роль **Агент платника (Debtor Agent)**;
- ✓ **Агент платника (Debtor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент Платника (Debtor Agent)** НЕ є одночасно Інструктуючим агентом (Instructing Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)** НЕ дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Інструктуючий агент (Instructing Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ у блоці ідентифікації **Платника (Debtor)**:
 - BICFI (Код BIC) є обов'язковим;
 - **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** дорівнює "000000" (6 нулів);
 - **Ідентифікатор (Identification) <Id>** дорівнює "000000000" (9 нулів);
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент Платника (Debtor Agent)** є філією **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок платника (Debtor account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Платника (Debtor Agent)**.
- ✓ **Рахунок Платника (Debtor account)** не підлягає перевірці в разі заборони власних видаткових операцій банку-відправника.

Варіант. Зарезервовано на випадок подальшого розвитку

Расс.009 на стороні отримувача платіжного повідомлення

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

СЕП



Безпосередній учасник СЕП – отримувач:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40

Отримувач (Creditor) (обов'язковий)
Проінструктований агент (Instructed Agent)
(обов'язковий)

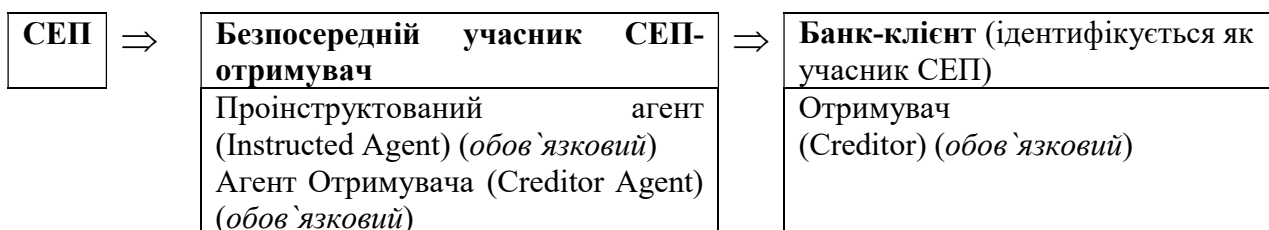
Ознакою цього варіанту є:

- ✓ роль **Агент Отримувача** (Creditor Agent) відсутня;
- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Отримувач** (Creditor) є одночасно **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor) дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent).

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Рахунок отримувача** (Creditor account) ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor).

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



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

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ Наявна роль **Агент Отримувача** (Creditor Agent);
- ✓ **Агент Отримувача** (Creditor Agent) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача** (Creditor Agent) є водночас **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника**

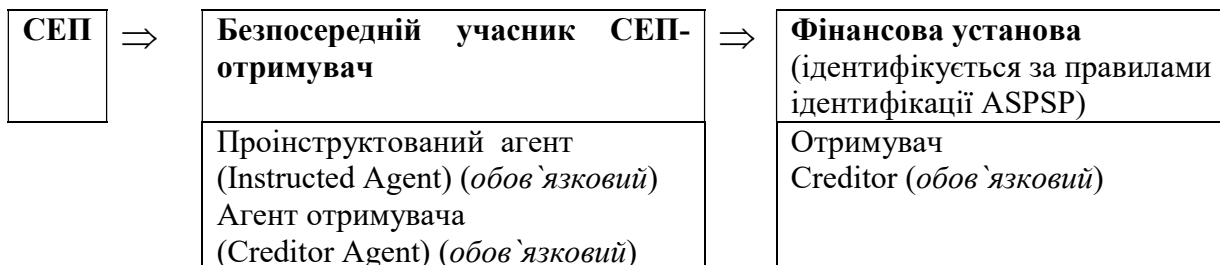


платіжної системи (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent) дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent).

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) і **Агент Отримувача** (Creditor Agent) є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor) не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent);
- ✓ **Рахунок отримувача** (Creditor account) ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent).

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:

- **Рахунок Отримувача** (Creditor Account) – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі у **Агента отримувача** (Creditor Agent);
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит Proprietary дорівнює «ASP»);
- ✓ Наявна роль **Агента Отримувача** (Creditor Agent);

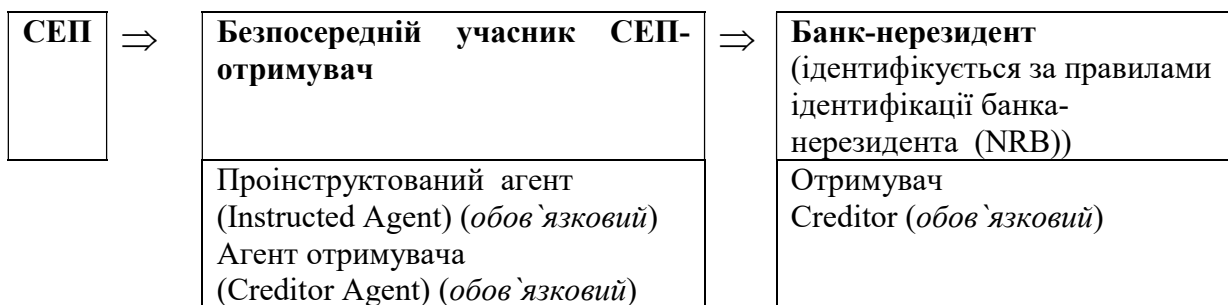


- ✓ **Агент Отримувача** (Creditor Agent) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача** (Creditor Agent) є одночасно **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Отримувача** (Creditor Agent) дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent).

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) і **Агент Отримувача** (Creditor Agent) є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor) не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Отримувача** (Creditor Agent);
- ✓ **Рахунок отримувача** (Creditor account) ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент Отримувача** (Creditor Agent).

Варіант 009. Б.4. Безпосередній учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта – банка-нерезидента для зарахування на рахунок цього банка-нерезидента, відкритий в даного учасника



Для цього варіанту:

- **Рахунок Отримувача** (Creditor Account) – це рахунок банка-нерезидента, відкритий в балансі у **Агента отримувача** (Creditor Agent);

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) за правилами ідентифікації банка-нерезидента (реквізит Proprietary дорівнює «NRB»);
- ✓ Наявна роль **Агента Отримувача** (Creditor Agent);



- ✓ **Агент Отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** є одночасно **Проінструктованим агентом (Instructed Agent)**, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Отримувача (Creditor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Проінструктований агент (Instructed Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ у блоці ідентифікації **Отримувача (Creditor)**:
 - BICFI (Код BIC) є обов'язковим;
 - **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** дорівнює "000000" (6 нулів);
 - **Ідентифікатор (Identification) <Id>** дорівнює "000000000" (9 нулів);
- ✓ **Рахунок отримувача (Creditor account)** ідентифіковано за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент Отримувача (Creditor Agent)**.

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



Ознакою цього варіанту є:

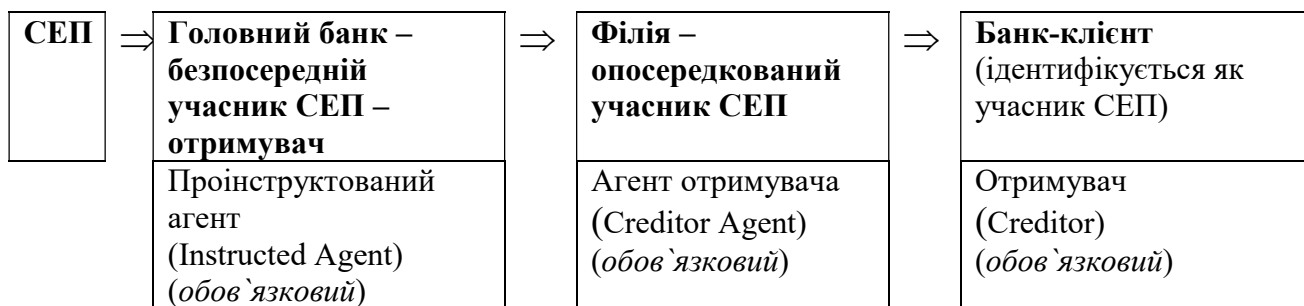
- ✓ **Отримувач (Creditor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ роль **Агент отримувача (Creditor Agent)** відсутня;
- ✓ **Отримувач (Creditor)** НЕ Є **Проінструктованим агентом (Instructed Agent)**. Тобто значення реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Отримувач (Creditor)** не дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Проінструктований агент (Instructed Agent)**.



Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Проінструктований агент** (Instructed Agent) є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Отримувач** (Creditor) є філією **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок отримувача** (Creditor Account) ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor).

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



Варіант передбачений для випадку, коли головний банк працює в СЕП за 3 моделлю через свою філію; або коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, тимчасово виконує операції, притаманні банку.

Не висувається ніяких вимог щодо того, чи є банк «**Отримувач** (Creditor)» учасником СЕП.

Ознакою цього варіанту є:

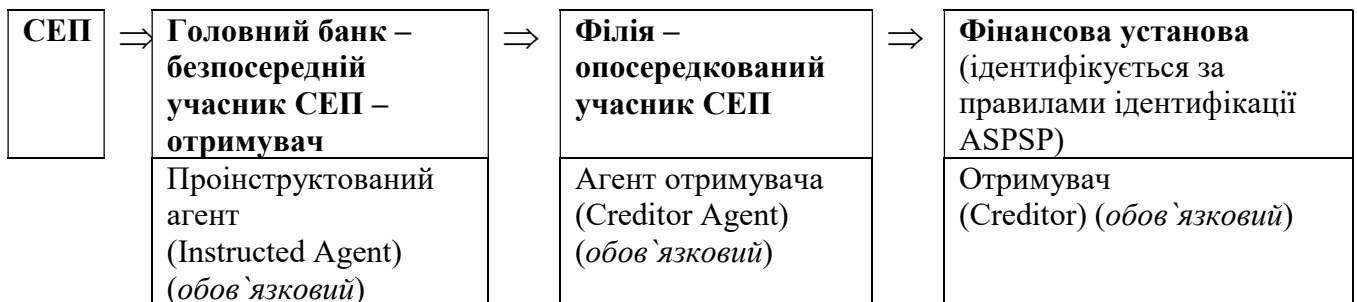
- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ Наявна роль **Агент отримувача** (Creditor Agent);
- ✓ **Агент отримувача** (Creditor Agent) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача** (Creditor Agent) НЕ є одночасно **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent), тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent) НЕ дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent).



Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) і **Агент отримувача** (Creditor Agent) є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Отримувач** (Creditor) не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent);
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Проінструктований агент** (Instructed Agent) є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент отримувача** (Creditor Agent) є філією **Проінструктованого агента** (Instructed Agent) за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок отримувача** (Creditor account) ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> у блоці **Агент отримувача** (Creditor Agent).

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:

- **Рахунок Отримувача** (Creditor Account) – це рахунок ASPSP, відкритий в балансі філії **Агент отримувача** (Creditor Agent);
- не висувається вимоги щодо наявності / відсутності вказаної ASPSP в довіднику ASPSP.

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Отримувач** (Creditor) ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) за правилами ідентифікації ASPSP (реквізит Proprietary дорівнює «ASP»);
- ✓ Наявна роль **Агент отримувача** (Creditor Agent);

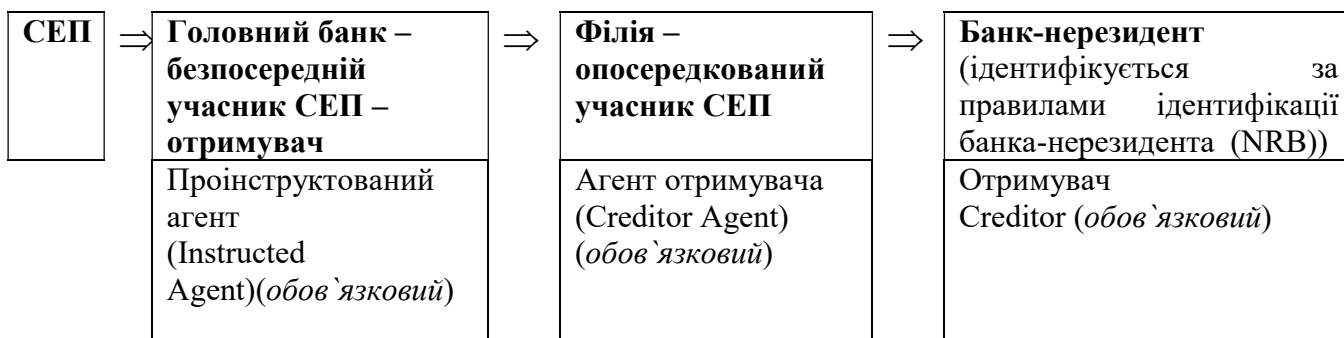


- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** НЕ є водночас **Проінструктованим агентом (Instructed Agent)**, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент отримувача (Creditor Agent)** НЕ дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Проінструктований агент (Instructed Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ **Отримувач (Creditor)** і **Агент отримувача (Creditor Agent)** є різними, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Отримувач (Creditor)** не дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент отримувача (Creditor Agent)**;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Проінструктований агент (Instructed Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент отримувача (Creditor Agent)** є філією **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок отримувача (Creditor Account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification) <MmbId>** у блоці **Агент отримувача (Creditor Agent)**.

Варіант 009. Б.8. Опосередкований учасник СЕП отримує платіж для свого клієнта – банка-нерезидента для зарахування на рахунок цього банка-нерезидента, відкритий в даного учасника



Варіант передбачений для випадку, коли головний банк працює в СЕП за 3 моделлю через свою філію; або коли під час реорганізації банків установа, яка з точки зору СЕП є філією 3 моделі, тимчасово виконує операції, притаманні банку.

Для цього варіанту:

- **Рахунок Отримувача (Creditor Account)** – це рахунок банку-нерезидента, відкритий в балансі у **Агента отримувача (Creditor Agent)**;

Ознакою цього варіанту є:

- ✓ **Отримувач (Creditor)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** за правилами ідентифікації банку-нерезидента (реквізит **Proprietary** дорівнює «NRB»);
- ✓ Наявна роль **Агент Отримувача (Creditor Agent)**;
- ✓ **Агент Отримувача (Creditor Agent)** ідентифікований у блоці **Ідентифікація фінансової установи (Financial Institution Identification)** як учасник СЕП;
- ✓ **Агент отримувача (Creditor Agent)** НЕ Є одночасно **Проінструктованим агентом (Instructed Agent)**, тобто реквізит **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Агент Отримувача (Creditor Agent)** дорівнює реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Проінструктований агент (Instructed Agent)**.

Умови перевірки в ЦОСЕП:

- ✓ у блоці ідентифікації **Отримувача (Creditor)**:
 - BICFI (Код BIC) є обов'язковим;
 - **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** дорівнює "000000" (6 нулів);
 - **Ідентифікатор (Identification)** <Id> дорівнює "000000000" (9 нулів);
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Інструктуючий агент (Instructing Agent)** є головним банком за 3 моделлю;
- ✓ Згідно з довідником учасників СЕП, **Агент отримувача (Creditor Agent)** є філією **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** за 3 моделлю;
- ✓ **Рахунок отримувача (Creditor account)** ідентифікований за допомогою IBAN, причому Код ID НБУ в складі зазначеного номеру IBAN дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member identification)** <MmbId> у блоці **Агент отримувача (Creditor Agent)**.



3.5. 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 України.

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

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



4. 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 (pacs.009.001.xx)	<FICdtTrf>			- SEP_Name: Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів - SEP_Usage: Повідомлення Financial Institution Credit Transfer надсилається Агентом-платником Агенту- отримувачу безпосередньо або через інших агентів та / або систему розрахунків та розрахунків з платежами	Тег ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення pacs.009 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacs.009 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		- SEP_Name: Реквізити повідомлення - SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення	Тег Непроходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду Або 2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду)
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення pacs.009	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації. <i>Недотримання унікальності або невідповідності правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням pacs.002</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

1.2	2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	➤ SEP_Name: Дата та час створення повідомлення ➤ SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення	Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення расс.009 <i>Вказання дати, відмінної від поточної або «вчорашньої», є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням расс.002</i>
1.3	2	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	boolean	➤ SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис ➤ SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор), призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій)	<i>Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП</i>
1.4	2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [1-9][0-9]{0,14}	➤ SEP_Name: Кількість транзакцій ➤ SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, які включені до повідомлення	ЦОСЕП/учасник СЕП вказує загальну кількість транзакцій, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) <i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка відповідності кількості транзакцій в Блоці В із вказаною загальною кількістю транзакцій в даному реквізиті), невідповідність є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням расс.002</i>
1.5	2	Total Interbank Settlement Amount	<TtlIntrBkSttlm Amt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤ SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу ➤ SEP_Usage: Загальна сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента	ЦОСЕП/учасник СЕП вказує загальну суму усіх транзакцій в повідомленні, що деталізовані в блоці Credit Transfer Transaction Information (Блок В) <i>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоці В із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті, невідповідність є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

							<i>рас.002</i> При переказі через СЕП значення завжди більше «0»
1.5.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤ SEP_Name: Валюта ➤ SEP_Usage: Валюта UAH	
1.6	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	➤ SEP_Name: Дата міжбанківського переказу ➤ SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестав бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнюється	Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці В реквізит має бути відсутнім. Одночасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці В є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням рас.002 відправнику первинного повідомлення. У разі його наявності в повідомленні, ЦОСЕП переносить заповнене значення з вхідного повідомлення у вихідне. Учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП. ЦОСЕП контролює, щоб дата співпадала з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому із направленням рас.002
1.7	2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інформація про розрахунок ➤ SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за трансакціями, які включені до повідомлення	Тег
1.7.1	3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text	➤ SEP_Name: Метод розрахунків ➤ SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків	ЦОСЕП/учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG» У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG. Недотримання умови є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
1.7.1.1	4	Instructed Agent			INDA	➤ SEP_Name: INDA	Не використовується при переказах через



						➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Агентом, який проінструктований виконати трансацію <i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i>	СЕП
1.7.1.2	4	Instructing Agent			INGA	➤ SEP_Name: INGA ➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Інструктуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу <i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому не задіяна платіжна система</i>	Не використовується при переказах через СЕП
1.7.1.3	4	Clearing System			CLRG	➤ SEP_Name: Платіжна система ➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою <i>Застосовується для ланцюгу платежа, в якому задіяна платіжна система</i>	Вказується при переказах через СЕП
1.7.2	3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Платіжна система ➤ SEP_Usage: Платіжна система <i>Заповнюється у разі коли зазначається платіжна система (Clearing System) з позначкою платіжної системи</i>	Тег Учасник СЕП має заповнити даний реквізит (в значенні пропріетарного довідника) значенням константи «SEP» <i>Якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
1.7.2.1	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів	Для переказів через СЕП вказується константа «SEP»
1.7.2.1.1	5	SEP			SEP		Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що платіж здійснюється через



						«Систему електронних платежів Національного банку України»
1.8	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		- SEP_Name: Деталі виконання - SEP_Usage: Інформація про деталі виконання платіжної інструкції та тип транзакції Якщо <PmtTpInf> заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) <PmtTpInf> не заповнюється
1.8.1	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	- SEP_Name: Умови обслуговування - SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена транзакція
1.8.1.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №15 - SEP_Name: Код - SEP_Usage: Використовується зовнішній список кодів
1.8.2	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	- SEP_Name: Локальний інструмент - SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування
1.8.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	Довідник №7 - SEP_Name: Код - SEP_Usage: Зовнішній список кодів



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

1.8.2.2	4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	➤ 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 рівні технологічного контролю</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
1.8.2.2.7	5	PROSTIR			PRST		Розрахунки за результатами клірингу в НПС «ПРОСТІР»
1.8.3	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Призначення категорії ➤ SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання. Визначається тільки кодом	Тег Залежно від зазначеного коду із довідника застосовуються додаткові особливості оброблення повідомлення Якщо реквізит відсутній, то повідомлення не передбачає додаткових умов його опрацювання <i>Умови додаткових перевірок наразі визначено для коду «DVPM», зазначеного в даному Блоці А</i>
1.8.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №4 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4 Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити



						повідомлення на рівні технологічного контролю
1.9	2	Instructing Agent	<InstgAg>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інструктуючий агент ➤ SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає расс.009 до ЦОСЕП
1.9.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, який направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП
1.9.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	➤ SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC ➤ SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)" Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.9.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи ➤ SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.9.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою ➤ SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

1.9.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35} T/C	➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення ➤ SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Залежно від типу фінансової установи <i>Вказане будь-яке інше значення, відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</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 ID НБУ), тобто містить код фінансової установи
1.9.1.2.1.1.2	7	ASP			ASP		Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє
1.9.1.2.2	5	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text [0-9]{6}	➤ SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи ➤ SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)
1.9.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	➤ SEP_Name: LEI ➤ SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.9.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	➤ SEP_Name: Найменування ➤ SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.9.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		➤ SEP_Name: Інше ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40

1.9.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	SEP_Name: Ідентифікатор SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.10	2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[1..1]		- SEP_Name: Проінструктований агент - SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення	Тег Заповнення блоку при переказі через СЕП має певні особливості Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП – отримувача расс.009
1.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення расс.009 від СЕП як «вихідне»
1.10.1.1	4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	- SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC - SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.10.1.2	4	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи - SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі	Тег Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП
1.10.1.2.1	5	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника	
1.10.1.2.1.1	6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення - SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи	Залежно від типу фінансової установи <i>Вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю</i>
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 ID НБУ) 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]	text T/C [0-9]{6}	- SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи - SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"	Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)
1.10.1.3	4	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	- SEP_Name: LEI - SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.10.1.4	4	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	- SEP_Name: Найменування - SEP_Usage: Найменування фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
1.10.1.5	4	Other	<Othr>	[0..1]		- SEP_Name: Інше - SEP_Usage: Унікальний	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40

						ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації	
1.10.1.5.1	5	Identification	<Id>	[1..1]	text [0-9]{8,9}	- SEP_Name: Ідентифікатор - SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи	Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній
2	1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		- SEP_Name: Реквізити транзакції - SEP_Usage: Інформація про кожну окрему транзакцію, яка включена до повідомлення	Тег Блок, що містить інформацію про одиничні транзакції, включені до повідомлення. ЦОСЕП із вхідного повідомлення переносить у вихідне повідомлення усі реквізити з успішно оброблених транзакцій, наявних у вхідному повідомленні Непроходження перевірки в блоці В є підставою для відхилення транзакції або повідомлення в цілому ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення: 1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду (вимоги стосуються окремих реквізитів, що описано нижче) Або 2) рас.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) окремої транзакції Або 3) рас.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]		- SEP_Name: Ідентифікація транзакції - SEP_Usage: Набір ідентифікаторів транзакції	Тег Блок, що містить ідентифікатори, які дають змогу однозначно визначити транзакції включені в повідомлення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

							Учасник заповнює блок реквізитами для ідентифікації кожної окремої трансації з повідомлення
2.1.1	3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор інструкції - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансації від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансацією	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.1.2	3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, присвоєний Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні
2.1.3	3	UETR	<UETR>	[1..1]	text [a-f0-9]{8}- [a-f0-9]{4}- 4[a-f0-9]{3}- [89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	- SEP_Name: UETR трансації - SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор трансації, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	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 расcs.002</i>
2.1.4	3	Clearing System Reference	<ClrSysRef>	[0..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Ідентифікатор трансації в платіжній системі - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансації, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансації	ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні
2.2	2	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]		- SEP_Name: Деталі виконання - SEP_Usage: Інформація про деталі	Тег



						виконання платіжної інструкції та тип трансакції <i>Якщо <PmtTpInf> заповнено в Group Header (<GrpHdr>) <PmtTpInf>, то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) не заповнюється</i>	
2.2.1	3	Service Level	<SvcLvl>	[0..3]	Choice	- SEP_Name: Умови обслуговування - SEP_Usage: Домовленості та правила, відповідно до яких має бути оброблена трансакція	Тег
2.2.1.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №15 - 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 рівні технологічного контролю</i>
2.2.2	3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice	- SEP_Name: Локальний інструмент - SEP_Usage: Використовується для визначення локального інструмента, локальної опції кліринга і/або додаткового визначення рівня обслуговування	Тег
2.2.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}	Довідник №7 - SEP_Name: Код - SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 7 Заповнюється в інструменті <i>Credit Transfer</i> <i>Вказання коду, не передбаченого стандартним довідником, є підставою для ЦОСЕП відхилити трансакцію з направленням рас.002</i>
2.2.3	3	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Choice	- SEP_Name: Призначення категорії - SEP_Usage: Інформація для уточнення деталей виконання.	Тег Залежно від зазначеного коду із довідника



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						Визначається тільки кодом	застосовуються додаткові особливості оброблення трансації. Умови таких перевірок наразі не визначено для даного Блоку В
2.2.3.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №4 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 4 Код «DVPM» не може бути зазначено в Блоці В Вказання коду, відмінного від передбачених довідником, є підставою відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю
2.3	2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	➤ SEP_Name: Сума міжбанківського переказу ➤ SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструкуючого агента до Проінструктованого агента	Сума трансації У разі недостатності коштів на ТКР/ТРФ або перевищення ліміту, ЦОСЕП відхиляє трансацію з направленням рас.002 При переказі через СЕП значення завжди більше «0»
2.3.1	3	Property Ccy	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	➤ SEP_Name: Валюта ➤ SEP_Usage: валюта UAH	
2.4	2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	➤ SEP_Name: Дата міжбанківського переказу ➤ SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструкуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту Якщо реквізит <IntrBkSttlmDt> не заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Credit Transfer Transaction Information (<CdtTrfTxInf>) реквізит <IntrBkSttlmDt> має бути заповнено	Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці В він має бути відсутнім Якщо реквізит не заповнено в блоці А, то в блоці В реквізит має бути обов'язковим у кожній з трансацій ЦОСЕП контролює, що зазначена дата співпадає з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає - ЦОСЕП відхиляє трансацію
2.5	2	Settlement Time Indication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		➤ SEP_Name: Індикатор часу розрахунку ➤ SEP_Usage: Інформація про фактичний час, коли кошти перестають	Тег ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						бути доступними Інструктуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж	рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій транзакції Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником
2.5.1	3	Credit Date Time	<CdtDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата і час зарахування - SEP_Usage: Дата і час зарахування	У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП
2.6	2	Previous Instructing Agent 1	<PrvsInstgAgt1>	[0..1]		- SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 1 - SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням рас.002
2.6.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег
2.7	2	Previous Instructing Agent 1 Account	<PrvsInstgAgt1Acct>	[0..1]		- SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 - SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 1 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням рас.002
2.7.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	SEP_Name: Ідентифікація	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	
2.7.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Name: IBAN ➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.8	2	Previous Instructing Agent 2	<PrvsInstgAgt2>	[0..1]		➤ SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 2 ➤ SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 2 (Агент, який другим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Попередньоінструктуючого Агента 1). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 1 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.8.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег
2.9	2	Previous Instructing Agent 2 Account	<PrvsInstgAgt2 Acct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 2 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.9.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.9.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text	➤ SEP_Name: IBAN	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

					UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.10	2	Previous Instructing Agent 3	<PrvsInstgAgt3>	[0..1]		➤ SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 3 ➤ SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 3 (Агент, який третім з'являється в ланцюгу безпосередньо перед Інструктуючим агентом). Агент, який отримав повідомлення від Попередньоінструктуючого Агента 2 та передає наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.10.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег
2.11	2	Previous Instructing Agent 3 Account	<PrvsInstgAgt3Acct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Попередньоінструктуючого Агента 3 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.11.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.11.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Name: IBAN ➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.12	2	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		➤ SEP_Name: Агент-посередник 1	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
 Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
 від 11.04.2022 09:40

						SEP_Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу	Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002</i>
2.12.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег
2.13	2	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]		- SEP_Name: Рахунок Посередника 1 - SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 1 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>Вказання реквізиту у вхідному повідомленні є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002</i>
2.13.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.13.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	- SEP_Name: IBAN - SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.14	2	Intermediary Agent 2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		- SEP_Name: Агент-посередник 2 - SEP_Usage: Зазначається Посередник 2 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.14.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	
2.15	2	Intermediary Agent 2 Account	<IntrmyAgt2Acct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Посередника 2 ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 2 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.15.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.15.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Name: IBAN ➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.16	2	Intermediary Agent 3	<IntrmyAgt3>	[0..1]		➤ SEP_Name: Агент-посередник 3 ➤ SEP_Usage: Зазначається Посередник 3 в ланцюгу платежу	Тег Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній <i>У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.16.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег
2.17	2	Intermediary Agent 3 Account	<IntrmyAgt3Acct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Посередника 3	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						SEP_Usage: Зазначається рахунок Посередника 3 в ланцюгу платежу	Для ЦОСЕП у вхідному та вихідному повідомленнях даний блок відсутній У разі наявності заповненого блоку ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.17.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.17.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	- SEP_Name: IBAN - SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.18	2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]		- SEP_Name: Платник - SEP_Usage: Юридична особа, за рахунок коштів якої здійснюється переказ (платіж)	Тег Ідентифікується блоком Financial Institution Identification у відповідності до правил Ідентифікації
2.18.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.19	2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]		- SEP_Name: Рахунок Платника - SEP_Usage: Зазначається рахунок Платника	При переказі платежу через СЕП рахунок має бути обов'язково вказано у форматі IBAN
2.19.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег
2.19.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	- SEP_Name: IBAN - SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	Невідповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для відхилення трансакції із направленням рас.002
2.20	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]		- SEP_Name: Агент платника - SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Тег Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні допустимо лише тоді, коли



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

							Платник (Debtor) здійснює власний платіж (та є одночасно Агентом Платника (Debtor Agent)). Варто зауважити, що за такої ситуації недопустимо заповнення в повідомленні Агента Платника (Debtor Agent) з ідентичною ідентифікацією Платника (Debtor), оскільки це є підставою для ЦОСЕР відхилити повідомлення в цілому із направленням pacs.002
2.20.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕР відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.21	2	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Агента платника ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента платника	Тег ЦОСЕР не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні
2.21.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег Учасник СЕР заповнює блок у відповідності до правил Ідентифікації
2.21.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Name: IBAN ➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.22	2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]		➤ SEP_Name: Агент отримувача ➤ SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів	Тег Відсутність заповненого значення у вхідному повідомленні допустимо лише тоді, коли Отримувач (Creditor) отримує власний платіж (та є одночасно Агентом Отримувача (Creditor Agent)). Варто зауважити, що за такої ситуації недопустимо заповнення в повідомленні Агента Отримувача (Creditor



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

							Agent) з ідентичною ідентифікацією Отримувача (Creditor), оскільки це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням pacs.002
2.22.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи ➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.23	2	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		➤ SEP_Name: Рахунок Агента отримувача ➤ SEP_Usage: Зазначається рахунок Агента Отримувача	Тег ЦОСЕП не перевіряє реквізит у разі його заповнення у вхідному повідомленні
2.23.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег Ідентифікація рахунку здійснюється у форматі <i>IBAN</i> у відповідності до правил Ідентифікації
2.23.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	➤ SEP_Name: IBAN ➤ SEP_Usage: Номер рахунку в форматі IBAN	
2.24	2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]		➤ SEP_Name: Отримувач ➤ SEP_Usage: Отримувач коштів. Сторона на користь якої здійснюється переказ (платіж)	Тег Для pacs.009 передбачається, що платіж здійснюється на користь фінансової установи та така фінансова установа ідентифікується блоком Financial Institution Identification у відповідності до правил Ідентифікації
2.24.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи	Тег У разі невідповідності ідентифікації фінансової установи (передбаченої в



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	правилах Ідентифікації) - ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
2.25	2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]		- SEP_Name: Рахунок Отримувача - SEP_Usage: Зазначається рахунок Отримувача коштів	Тег
2.25.1	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок «Ідентифікація рахунку»	Тег У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє коректність його заповнення (номер рахунку у форматі IBAN), у разі недотримання правил ідентифікації рахунку ЦОСЕП відхиляє трансакцію із направленням расс.002
2.25.1.1	4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text UA[0-9]{27,27}	- SEP_Name: IBAN - SEP_Usage: Номер рахунку у форматі IBAN	
2.26	2	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgent>	[0..2]		- 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
2.26.1	3	Code	<Cd>	[0..1]	text T/C	- 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 на рівні технологічного контролю
2.26.1.1	4	Hold Cash For Creditor			HOLD	SEP_Name: Отримання готівки кредитором	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						➤ SEP_Usage: Сума коштів повинна бути виплачена готівкою (фактичному) отримувачу, який звернеться	
2.26.1.2	4	Phone Beneficiary			PHOB	➤ SEP_Name: Телефон отримувача ➤ SEP_Usage: "Будь ласка, проконсультуйте / зв'яжіться з (фактичним) отримувачем /позивачем по телефону."	
2.26.2	3	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	➤ SEP_Name: Інформація про інструкцію ➤ SEP_Usage: Додаткова інформація, яка пов'язана з обробкою платіжної інструкції, що доповнює кодовану інструкцію, чи інструкція для Агента отримувача коштів, яка передбачена стороною, яка ініціює платіж	Тег У разі наявності реквізиту, ЦОСЕП його значення не аналізує
2.27	2	Purpose	<Purp>	[0..1]	Choice	➤ SEP_Name: Призначення ➤ SEP_Usage: Для зазначення клієнтом призначення платежу у формі коду	Тег
2.27.1	3	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №11 ➤ SEP_Name: Код ➤ SEP_Usage: Зовнішній список кодів	Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 11 <i>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє транзакцію із направленням расс.002</i>
2.28	2	Remittance Information	<RmtInf>	[1..1]		➤ SEP_Name: Інформація щодо переказу ➤ SEP_Usage: Призначення платіжної інструкції на переказ	Тег У вхідному повідомленні реквізит містить призначення платежу для кожної окремої транзакції



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

						коштів	ЦОСЕП не перевіряє зміст заповненого повідомлення
2.28.1	3	Unstructured	<Ustrd>	[1..3]	text{1,140}	- SEP_Name: Неструктурована форма - SEP_Usage: Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі	Деталі платіжної інструкції вносяться в неструктурованій формі (довільний текст)
2.29	2	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		- SEP_Name: Додаткові дані - SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці	Тег Блок використовується виключно згідно з інструкціями Національного банку. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому
2.29.1	3	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	- SEP_Name: Місце та найменування - SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних	
2.29.2	3	Envelope	<Envlp>	[1..1]		- SEP_Name: Конверт - SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	
3	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		- SEP_Name: Додаткові дані - SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному	Тег У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит В майбутньому передбачається встановлення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000
Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408
від 11.04.2022 09:40

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/26408

від 11.04.2022 09:40