

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол
№ 10 від 01 жовтня 2021 року
№ 12 від 22 лютого 2022 року
№ 15 від 16 березня 2023 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 31 жовтня 2025 року № 31

**Система електронних платежів
Національного банку України
(версія СЕП-4.1)
Специфікації ISO 20022**

**Creditor Payment Activation Request Status Report
(на рівні агент-ЦОСЕП- агент)**

rain.014

«Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції»

на 44 аркушах

Версія 2.2

2025 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

ІСТОРИЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
05.08.2021	1.0	Затверджено за № В/52-0008/64919
Вересень 2021	1.1	1. Унесені незначні редакційні правки.
01.10. 2021	1.1	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588
22.02.2022	2.0	Затверджено протоколом Ради СЕП № 12 № В/57-0001/17572 1. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId".
16.03.2023	2.1	Затверджено Рішенням Ради Платіжної організації СЕП. Протокол № 15 від 17.03.2023 № В/57-0001/29890. 1. Унесені незначні редакційні правки за текстом документа. 2. Додано перевірку реквізитів Рахунок Платника (Debtor Account) <DbtrAcct> та Рахунок Отримувача (Creditor Account) <CdtrAcct> в ASPSP (рахунок може бути лише у форматі IBAN). 3. Оновлено термінологію згідно зі змінами в НПА: змінено терміни "ВМПС" на "ВМС", "САБ" на "СА".
Березень 2024	2.1	Без змін у версії СЕП-4.1.
Жовтень 2025	2.2	1. Уточнено причини відхилення rain.013 в інструменті Forced Debit, що пов'язано зі змінами в законодавстві України, які передбачають окремі випадки виконання примусового списання (стягнення) коштів у разі відсутності рахунку платника. 2. Редакційні правки за текстом документа.

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 Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

Зміст

1. Загальні відомості.....	4
1.1 Стосовні документи	5
1.2 Терміни і позначення	6
2. Загальний опис повідомлення <i>rain.014</i>	7
3. Структура повідомлення <i>rain.014</i>	15
3.1 Загальна структура	15
3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	17
3.3 Блок В. Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус (Original Group Information And Status).....	21
3.4. Блок С. Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status).....	26
3.5. Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)	34
4. Реквізитний склад та правила заповнення <i>rain.014</i>	35



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення ***pain.014 Creditor Payment Activation Request Status Report*** «Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції» (далі по тексту – ***pain.014***).

Визначення повідомлення в ISO 20022		Застосування в СЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>pain.014</i> Creditor Payment Activation Request Status Report Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції	Група «Ініціювання платежів (Payments Initiation, pain)»	Перевідправлення (отриманого від агента) звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції. Або формування повідомлення з метою відхилення вхідного <i>pain.013</i> . В рамках інструменту: • <i>Forced Debit</i> - звіт містить інформацію стосовно однієї транзакції; • <i>Credit Transfer</i> - звіт містить інформацію щодо однієї і більше транзакцій.

Структура повідомлення ***pain.014*** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в ***pain.014*** при відправленні звіту про статус запиту і обміну ним між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення ***pain.014***, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення ***pain.014*** і надає його відправнику повідомлення ***camt.025*** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення ***pain.014*** ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі ***camt.025*** не надається.



1.1 Стосовні документи

Використання повідомлення *pain.014* описано в документах (далі – верхнерівневі документи) «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги» (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», «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент **Forced Debit**).

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 та заповнення реквізитів, що ідентифікують учасників розрахунків, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – правила Ідентифікації).

Опис повідомлення *pain.013* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Creditor Payment Activation Request (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pain.013* «Запит на здійснення платіжної операції».

Перелік кодів помилок визначено в документі «Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *pain.013, pain.014, camt.025* (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлень *pain.013, pain.014* та коди помилок».

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».

Опис повідомлення *camt.025* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Квитанція загального призначення (на рівні ЦОСЕП – агент) *camt.025* «Квитанція».



1.2 Терміни і позначення

1. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення ***pain.014*** та пов'язаних з ним повідомлень:

відправник	отримувач
Посередник-безпосередній учасник СЕП, через якого Агент платника виконує платежі через СЕП	ЦОСЕП
Агент платника (безпосередній учасник СЕП)	ЦОСЕП
ЦОСЕП	Агент отримувача (безпосередній учасник СЕП)
ЦОСЕП	Посередник-безпосередній учасник СЕП, через якого Агент отримувача отримує платежі через СЕП

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення при обміні повідомленням через СЕП і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо).
3. Під «вхідним» повідомленням ***pain.014*** розуміється повідомлення ***pain.014***, яке надходить до ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням ***pain.014*** розуміється повідомлення ***pain.014***, яке ЦОСЕП направляє до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).
4. У цьому документі під «оригінальним» повідомленням розглядається повідомлення-запит на здійснення платіжної операції ***pain.013***; під «оригінальною» транзакцією розглядається транзакція, що міститься в «оригінальному» повідомленні ***pain.013***. (Термін «оригінальне» використовується зважаючи на буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).
5. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП, якщо це не обумовлено інакше.
6. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та формати, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 4 цього документу.



2. Загальний опис повідомлення *rain.014*

Повідомлення *rain.014* «Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції» використовується для інформування Ініціатора *rain.013* (через Агента отримувача) тільки про негативний статус запиту на здійснення платіжної операції *rain.013*. При позитивному виконанні *rain.013* повідомлення *rain.014* не формується.

1. В рамках інструменту **Credit Transfer** повідомлення *rain.014* направляється:

- за незгоди Платника виконувати запит *rain.013*, при цьому Платник має право:
 - не надати відповідь *rain.014* взагалі;
 - у відповідь на один *rain.013* може бути направлено більше ніж один *rain.014*, оскільки допускається, що на частину транзакцій з повідомлення може бути надана негативна відповідь Платником одразу, а на іншу частину транзакцій відмова може послідувати пізніше (зокрема з тієї причини, що в одному *rain.013* можуть міститися кілька різних Платників);
- за неможливості Агентом платника опрацювати повідомлення *rain.013* (відповідь *rain.014* надається обов'язково); якщо ж Платник не надав негативної відповіді, то не висувається вимога обов'язкового формування такої відповіді Агентом платника, відповідно Отримувач має це враховувати;
- за неможливості ЦОСЕП/Агентом-посередником опрацювати повідомлення *rain.013* (відповідь *rain.014* надається обов'язково).

У рамках інструменту **Forced Debit** повідомлення *rain.014* направляється:

- за неможливості Агентом платника виконати повідомлення *rain.013* з причин відсутності коштів на рахунку Платника; з інших встановлених законодавством України причин, які унеможливають списання коштів з рахунку Платника; або за неможливості опрацювати повідомлення *rain.013* (відповідь *rain.014* надається обов'язково);
- за неможливості ЦОСЕП/Агентом-посередником опрацювати повідомлення *rain.013* (відповідь *rain.014* надається обов'язково).

Для інструменту **Forced Debit**, у відповідь на один *rain.013* може бути направлено тільки один *rain.014*, оскільки *rain.013* містить тільки одну транзакцію.

2. В інструменті **Credit Transfer**, повідомлення *rain.014* містить реквізити з посиланням на *rain.013* та на транзакції з нього, які відхиляються.

Крім того, *rain.014* обов'язково містить причину встановлення негативного статусу запиту:



- а саме відмову у виконанні (у разі, якщо Originator є Платник/Агент платника);
- недоставлення запиту до Агента платника (у разі, якщо Originator є ЦОСЕП або Агент-посередник).

Якщо ***rain.014*** формує:

- **Платник/Агент платника**, то повідомлення може містити негативну відповідь щодо усіх або окремих трансакцій, уміщених в ***rain.013***, причому з обов'язковим зазначенням «End-to-End» ідентифікаторів трансакцій, у виконанні яких відмовлено, які вказуються в блоці реквізитів **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status);

** Вимога обов'язкового зазначення «End-to-End» ідентифікаторів трансакцій зумовлена потребою чіткого розуміння причин та автора відхилення в розрізі трансакцій при здійсненні обміну повідомленням між більше ніж двома Агентами за участю посередників та Платіжних систем.*

- **ЦОСЕП/Агент-посередник**, то ***rain.014*** повинен містити негативну відповідь щодо усіх трансакцій, які містились в запиті ***rain.013*** (детальний опис див. пункт 3.2 цього ж розділу).

Якщо обмін повідомленням ***rain.013*** здійснюється між двома агентами без участі ЦОСЕП/Агентів-посередників, то повідомлення ***rain.014*** може містити негативну відповідь щодо усіх або окремих трансакцій, уміщених в запиті, причому не висувається вимог до обов'язкового зазначення трансакцій, у виконанні яких відмовлено. Тобто рішення щодо заповнення блоку реквізитів **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) приймається на розсуд таких агентів.

В інструменті **Forced Debit**, повідомлення ***rain.014*** містить причину та автора встановлення негативного статусу запиту, в такому випадку **Учасник, який встановив статус** (Originator) може бути ЦОСЕП/ Агент-посередник/Агент платника.

Якщо ***rain.014*** формує:

- **Агент платника**, то повідомлення містить негативну відповідь щодо трансакції, уміщеної в запиті ***rain.013***, причому з обов'язковим зазначенням ідентифікаторів трансакції, яку не виконано (вказується в блоці реквізитів **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status));
- **ЦОСЕП/Агент-посередник**, то ***rain.014*** містить відповідь щодо трансакції, яка містилась в запиті ***rain.013***, при заповненні реквізитів



ЦОСЕП/учасник СЕП керується вимогами, що описані в пункті 3.2 даного розділу.

3. ЦОСЕП/Агент-посередник здійснює:
- перенаправлення далі по ланцюгу вхідного ***pain.014***;
 - формування ***pain.014*** у відповідь на вхідний ***pain.013***.

3.1. ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуєчого направлення отримувачу коректного повідомлення ***pain.014***.

ЦОСЕП отримує вхідне повідомлення ***pain.014*** від відправника та здійснює відповідні перевірки. ЦОСЕП обробляє вхідне повідомлення у момент його надходження до ЦОСЕП.

За результатом приймання та оброблення вхідного ***pain.014*** ЦОСЕП приймає рішення стосовно його **послідуєчого направлення** або **відхилення**.

У разі неуспішного оброблення (непроходження перевірок) ***pain.014***, ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення. Відхилення вхідного ***pain.014*** супроводжується формуванням та направленням від ЦОСЕП відправнику ***pain.014*** повідомлення ***camt.025*** (див. принципи надання зворотного зв'язку та специфікацію даного повідомлення).

Таким чином, у випадку отримання відправником ***pain.014*** від ЦОСЕП повідомлення ***camt.025***, розуміється, що подальше перенаправлення ***pain.014*** в ЦОСЕП не виконується.

Отримавши ***camt.025*** або технічне повідомлення про відхилення на рівні технологічного контролю повідомлення ***pain.014*** від ЦОСЕП, відправник ***pain.014*** повинен, якщо:

- відхилення відбулося з його провини, то усунути причини та повторити відправку ***pain.014*** до ЦОСЕП;
- відхилення викликано змістом повідомлення (наприклад, агент, до якого потрібно доставити ***pain.014***, більше не є учасником СЕП):
 - коли відправник ***pain.014*** був Агентом-посередником в ланцюгу передавання, то повідомити про це попереднього Агента в ланцюгу;
 - коли відправник ***pain.014*** є Агентом платника, то повідомити про це клієнта, який відмовляє у виконанні запиту.

У випадку неотримання відправником ***camt.025*** або технічного повідомлення про відхилення розуміється, що в ЦОСЕП виконується **послідуєче направлення** ***pain.014*** отримувачу.

При успішному обробленні повідомлення, ЦОСЕП здійснює направлення повідомлення ***pain.014*** Агенту отримувача (безпосередньо або через інших Агентів-посередників).



В повідомленні ***rain.014***, на відміну від інших повідомлень, що містять ідентифікацію сторони, яка відправляє повідомлення, та сторони, яка отримує повідомлення, не передбачена в блоці **Реквізити повідомлення** (Group Header) можливість зазначення сторін відправника та отримувача повідомлення, тому ЦОСЕП визначає:

- **відправника** вхідного повідомлення ***rain.014*** на підставі даних первинної технічної валідації вхідного повідомлення (авторизації /автентифікації), а не змісту повідомлення. У випадку відхилення повідомлення ***rain.014*** і направлення його відправнику повідомлення ***camt.025***, ЦОСЕП відправляє ***camt.025*** цьому самому відправнику;
- **отримувача** вихідного повідомлення ***rain.014*** на підставі даних реквізиту **Агент отримувача** (Creditor Agent), а саме за реквізитом **Ідентифікатора учасника платіжної системи** (Member Identification) за довідником учасників СЕП або ASPSP.

При перенаправленні повідомлення учаснику СЕП, який є ASPSP, варто врахувати наступне. СЕП користується довідником ASPSP та приймає повідомлення до СЕП тільки в тому разі, якщо учасник СЕП / ASPSP, вказаний у реквізитах повідомлення, які ідентифікують фінансову установу, є у відповідному довіднику. За даним довідником ЦОСЕП визначає, яким шляхом довести до ASPSP дане повідомлення. Якщо існує більше одного шляху, то ЦОСЕП може спрямувати повідомлення до ASPSP через будь-якого із Агентів-посередників.

Повідомлення ***rain.013*** та ***rain.014*** є пов'язаними повідомленнями, однак ЦОСЕП виконує перенаправлення даних повідомлень між учасниками без аналізу приналежності ***rain.014*** до ***rain.013***, тобто ЦОСЕП не перевіряє ідентифікатор повідомлення, на яке є посилання в звіті про статус запиту на здійснення платіжної операції (посилання на ***rain.013***).

Під час формування ***rain.014*** Агент платника повинен взяти до уваги моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП і те, що ASPSP-Агент отримувача може обслуговуватися більше ніж в одному банку-учаснику СЕП. А саме:

якщо запит ***rain.014*** може бути доставлений Агенту отримувача в межах установи Агента платника, тобто:

- Агент отримувача і Агент платника збігаються;
- ASPSP-Агент отримувача обслуговується в установі Агента платника;
- Агент отримувача і Агент платника є учасниками однієї ВМС або ASPSP, які обслуговуються в учасників цієї ВМС;

то запит ***rain.014*** повинен не спрямовуватися до СЕП, а бути маршрутизованим всередині установи Агента платника або ВМС.

Ця ситуація є аналогом платежів між цими Агентами, які мають не надходити до СЕП, а виконуватися як внутрішньобанківські.



3.2. ЦОСЕП/Агент-посередник може самостійно формувати *pain.014*, але лише у випадку надання відповіді на неуспішно оброблене в ЦОСЕП/Агента-посередника повідомлення *pain.013*. Тобто у разі непроходження перевірки повідомлення *pain.013* (див. додаток до Специфікацій ISO 20022 *pain.013, pain.014, camt.025*) – ЦОСЕП/Агент-посередник відхиляє повідомлення і відповідно надає його відправнику повідомлення *pain.014* зі статусом **RJCT** (відхилено) з обов’язковим вказанням причини відхилення повідомлення *pain.013*. Крім того, вказує себе як автора відхилення в ролі **Учасника, який встановив статус** (Originator).

ЦОСЕП/Агент-посередник відхиляє повідомлення *pain.013* в цілому незалежно від того, чи причина відхилення є спільною для усіх транзакцій, чи відхиленню підлягає хоча б одна транзакція з повідомлення.

ЦОСЕП/Агент-посередник виконує перевірки повідомлення *pain.013* на рівні:

- повідомлення в цілому;
- кожного Блока В;
- кожної транзакції в Блоці В.

Якщо виявлено помилки при перевірці повідомлення в цілому, то зміст окремих Блоків В і транзакцій не перевіряється. У повідомленні *pain.014* подається перелік Блоків В суто для того, щоб надати відправнику інформацію для однозначної ідентифікації відхиленої інформації; перелік транзакцій не подається.

Коли повідомлення в цілому перевірку пройшло, то залежно від рівня, на якому виявлено помилку, можливі такі варіанти:

- 1) Якщо виявлено помилки при перевірці певного Блоку В повідомлення *pain.013*, то ЦОСЕП/Агент-посередник не виконує подальшу перевірку транзакцій в цьому Блоці. У відповідному Блоці С повідомлення *pain.014* ЦОСЕП/Агент-посередник вказує значення **RJCT** в реквізиті **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status) і причину відхилення в реквізиті **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) Блоку В в цілому та подає перелік транзакцій з нього в **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status). При цьому у транзакціях статус і причини відхилення не подаються, тобто реквізити **Статус транзакції** (Transaction Status) та **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) блоку реквізитів **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) не заповнюються.
- 2) Коли в даному Блоці В повідомлення *pain.013* та його транзакціях помилок не виявлено, проте повідомлення відхиляється з-за помилок в інших Блоках В/транзакціях, то ЦОСЕП/Агент-посередник оформляє відповідний Блок С в повідомленні *pain.014* так само, як для варіанту 1, при цьому вказує причину відхилення за довідником ISO “NARR”. ЦОСЕП додатково вказує код “CMPN” за довідником СЕП.



3) Коли ЦОСЕП/Агент-посередник успішно виконав перевірку певного Блоку В і після цього виявляє в ньому помилки на рівні транзакцій, то у відповідному Блоці С повідомлення ***pain.014*** він зазначає **Статус транзакції** (Transaction Status) і причини відхилення **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) для кожної окремої транзакції (на рівні блоку реквізитів **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status)). При цьому на рівні Блоку С в цілому статус і причини відхилення не подаються. Для тих транзакцій, для яких виявлено помилки, вказуються реальні коди цих помилок; для решти транзакцій, що відхиляються по причині наявності помилок в інших транзакціях, вказується причина відхилення за довідником ISO “NARR”. ЦОСЕП додатково вказує код “СМРN” за довідником СЕП.

Оскільки в одному ***pain.013*** можуть бути кілька Блоків В, то для різних блоків можуть бути виявлено помилки на різних рівнях. Відповідно в ***pain.014*** різні Блоки С можуть бути оформлені по-різному, як описано вище.

Таким чином, для інструментів **Credit Transfer** та **Forced Debit** блок:

- **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус** (Original Group Information And Status) (Блок В) буде присутній у повідомленні завжди. У даному блоці завжди присутній реквізит **Статус групи** (Group Status) з зазначеним статусом **RJCT** (відхилено);
- **Оригінальна платіжна інформація та статус** (Original Payment Information And Status) буде присутній у повідомленні завжди. Якщо відхиляється Блок В з повідомлення ***pain.013***, то повинен бути присутній реквізит **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status) з зазначеним статусом **RJCT** (відхилено);
- **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status) має бути обов’язково присутнім, якщо ***pain.014*** формує Платник/Агент платника, і може бути відсутнім, тільки якщо:
 - повідомлення ***pain.014*** формує ЦОСЕП/Агент-посередник у ланцюгу з причини відхилення вхідного повідомлення ***pain.013*** в цілому;
або
 - обмін повідомленням ***pain.013*** здійснюється між двома агентами без участі ЦОСЕП та/або Агентів-посередників.



Заповнення статусу та інформації про причину встановлення статусу в ***rain.014***:

➤ повідомлення ***rain.013*** відхиляється в цілому:

Блок В	Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус Original Group Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус групи Group Status (обов'язково заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (обов'язково заповнюється)
		Вказується статус RJCT	Вказується причина відхилення
Блок С	Оригінальна платіжна інформація та статус Original Payment Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус платіжної інформації Payment Information Status (не заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (не заповнюється)
	Інформація про транзакцію та статус Transaction Information And Status (не заповнюється)	Статус транзакції Transaction Status (не заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (не заповнюється)

➤ відхиляється Блок/Блоки **В** з повідомлення ***rain.013***:

Блок В	Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус Original Group Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус групи Group Status (обов'язково заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (обов'язково заповнюється)
		Вказується статус RJCT	Не заповнюється
Блок С	Оригінальна платіжна інформація та статус Original Payment Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус платіжної інформації Payment Information Status (обов'язково заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (обов'язково заповнюється)
		Вказується статус RJCT	Вказується причина відхилення
	Інформація про транзакцію та статус Transaction Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус транзакції Transaction Status (не заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (не заповнюється)



➤ відхиляється транзакція/транзакції з повідомлення ***pain.013***:

Блок В	Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус Original Payment Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус групи Group Status (обов'язково заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (обов'язково заповнюється)
		Вказується статус RJCT	Не заповнюється
Блок С	Оригінальна платіжна інформація та статус Original Payment Information And Status (не заповнюється)	Статус платіжної інформації Payment Information Status (не заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (не заповнюється)
	Інформація про транзакцію та статус Transaction Information And Status (обов'язково заповнюється)	Статус транзакції Transaction Status (обов'язково заповнюється)	Інформація про причину встановлення статусу Status Reason Information (обов'язково заповнюється)
		Вказується статус RJCT	Вказується причина відхилення

4. Для інструменту **Forced Debit** ЦОСЕП не контролює кількість днів між отриманим запитом ***pain.013*** та відповіддю ***pain.014*** на нього.

Для інструменту **Credit Transfer**, не висувається вимог стосовно строків надання Агентом платника відповіді ***pain.014*** на ***pain.013***, оскільки така відповідь не є обов'язковою.

Для інструменту **Credit Transfer** та **Forced Debit** ЦОСЕП/Агент-посередник надають таку відповідь одразу за фактом неуспішного оброблення вхідного ***pain.013***.

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

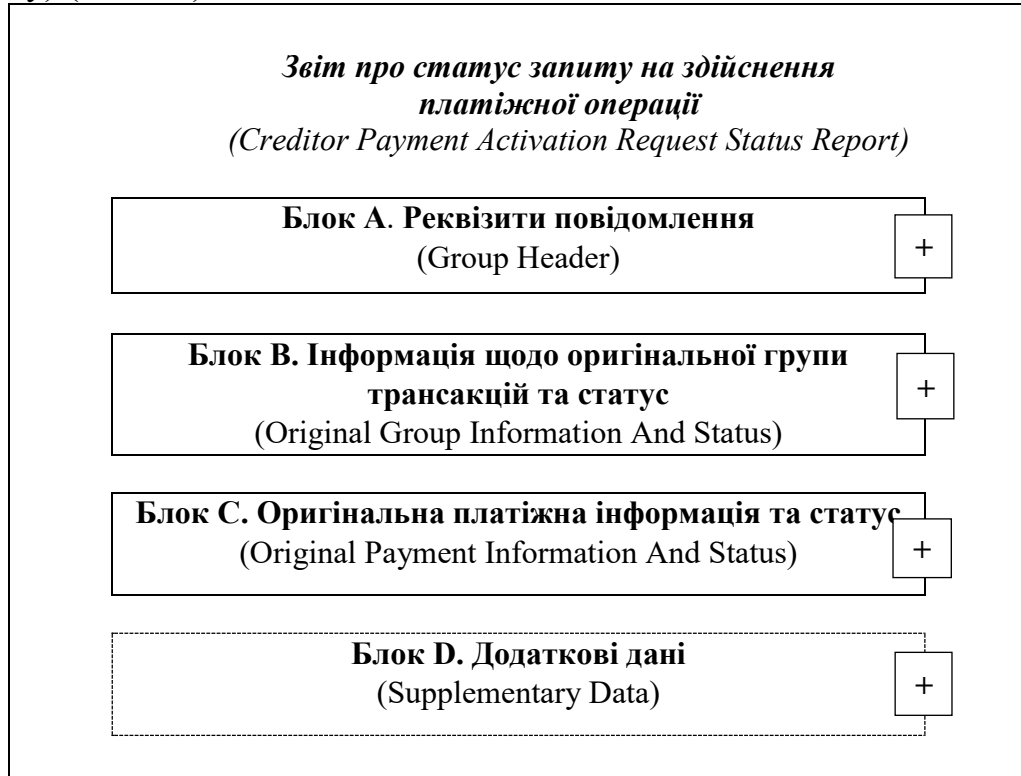
5. Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень ***pain.013*** та ***camt.025*** описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з ***pain.014*** повідомлення.



3. Структура повідомлення *rain.014*

3.1 Загальна структура

Структура повідомлення *rain.014* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В, Блок С) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок D).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Блок А повідомлення *rain.014* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати кінцевих учасників обміну даним повідомленням. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус** (Original Group Information And Status) <OrgnlGrpInfAndSts> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку є посилання в повідомленні звіту про статус запиту. Під оригінальною групою транзакцій мається на увазі *rain.013*, у відповідь на який формується даний *rain.014*. **Блок є обов'язковим** до заповнення незалежно від кількості транзакцій, по яким надається звіт про статус запиту. В Блоці В вказуються «point-to-point» ідентифікатори, та для ситуацій (описаних в Розділі 2 даного документу) причину та автора відхилення запиту.



Блок С. **Оригінальна платіжна інформація та статус** (Original Payment Information And Status) <OrgnlPmtInfAndSts> - дані про оригінальну платіжну інформацію, на яку робиться посилання в звіті про статус запиту.

Блок С обов'язковий до заповнення та може бути повторюваним. Повідомлення містить n Блоків С, де n дорівнює кількості Блоків В із запиту *pain.013*, транзакції з яких відхиляються (детальніше див. Розділ 2 даного документу).

Блок D. **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 для функціоналу, притаманного особливостям виконання міжбанківської операції в Україні, в інших блоках повідомлення стандартом ISO 20022 не передбачено потрібних реквізитів.

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



3.2 Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

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

Даний блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного повідомлення ***rain.014*** заповнюється Агентом платника/Агентом-посередником (безпосереднім учасником СЕП);
- для вихідного повідомлення ***rain.014*** заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких обов'язкових реквізитів:

Реквізити повідомлення (Group Header)	
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)	
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time)	
Ініціатор (Initiating Party)	+
Агент платника (Debtor Agent)	+
Агент отримувача (Creditor Agent)	+

Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення ***rain.014***. **Реквізит обов'язковий.**

Відправник ***rain.014*** заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатору повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового ***rain.014***.



ЦОСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний Ідентифікатор повідомлення (Message Identification).

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. **Реквізит обов'язковий.**

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **rain.014**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **camt.025** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **rain.014**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

Ініціатор (Initiating Party) <InitgPty> - Сторона, яка ініціює запит на здійснення платіжної операції. **Реквізит обов'язковий.**

Вказується ідентифікація сторони, яка була ініціатором повідомлення **rain.013**.

Ініціатором в рамках інструменту:

- **Forced Debit** може бути Стягувач/Отримувач (див. документи з опису даного інструменту);
- **Credit Transfer** може бути Отримувач або особа, яка ініціює запит від імені Отримувача.

При формуванні **rain.014** блок реквізитів **Ініціатор** (Initiating Party) копіюється із Блоку А **rain.013**.

Блок реквізитів **Ініціатор** (Initiating Party) заповнюється відповідно до правил Ідентифікації фізичної або юридичної особи. Отже, коли Ініціатором є фінансова установа, то заповнюється її ідентифікація як юридичної особи.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
2. **Місцезнаходження** (Postal Address) <PstlAdr> - Місцезнаходження учасника переказу. Реквізит є необов'язковим.
3. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**



- 3.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
- або
- 3.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
4. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - код країни. Реквізит є необов'язковим.
5. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу. Реквізит є необов'язковим.

Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt> - агент, який обслуговує рахунок Платника. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt> - агент, який обслуговує рахунок Отримувача. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.** Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

Реквізити **Агент платника** та **Агент отримувача** вказуються з метою забезпечення учасниками, задіяними в обміні **rain.014**, подальшої маршрутизації повідомлення до кінцевих його отримувачів (за довідником учасників СЕП/ASPSP). Під час формування **rain.014** їх слід взяти відповідно з реквізитів **Агент платника** та **Агент отримувача** повідомлення **rain.013**.

ЦОСЕП перевіряє наявність у відповідному довіднику Агента отримувача, проте не висуває вимог до наявності Агента платника (оскільки причиною відмова у виконанні платежу якраз і може бути відсутність Агента платника).

Якщо Агент платника наявний в довідниках учасників СЕП/ASPSP, то ЦОСЕП перевіряє, щоб учасник-відправник повідомлення **rain.014** мав право надсилати інформацію від цього Агента платника:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

- коли Агент платника є учасником СЕП, то він має бути або цим учасником-відправником, або його філією-опосередкованим учасником;
- коли Агент платника є ASPSP, то він виконує платежі в СЕП через учасника-відправника або його філію-опосередкованого учасника.

Варто зазначити, що в повідомленні ***pain.013*** Агент платника і Агент отримувача вказуються в кожному Блоці В і транзакції, а в повідомленні ***pain.014*** – один раз у блоці А. Тому якщо в ***pain.013*** були (помилково) вказані різні Агенти платника або різні Агенти отримувача, то при формуванні ***pain.014*** може бути вказано будь-яке із цих значень. ЦОСЕП бере значення цих реквізитів із першого блоку В і першої транзакції в ньому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України

B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

3.3 Блок В. Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус (Original Group Information And Status)

Блок В. **Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус** (Original Group Information And Status) <OrgnlGrpInfAndSts> - інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку є посилання в повідомленні звіту про статус запиту. Даний блок містить інформацію про повідомлення *rain.013*, у відповідь на яке формується даний *rain.014*.

Блок В є обов'язковим до заповнення, наявний в повідомленні 1 раз та складається з таких реквізитів:

Інформація щодо оригінальної групи трансакцій та статус (Original Group Information And Status)	
Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)	
Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification)	
Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time)	
Статус групи (Group Status)	
Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)	+

Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Переноситься із повідомлення *rain.013*, а саме з реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>. Його заповнення має відповідати правилам Ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*

Для даного реквізиту є певні особливості заповнення «point-to-point» ідентифікатора Original Message Identification <OrgnlMsgId>. Оскільки в БД



ЦОСЕП не зберігається інформація про вхідний та вихідний **pain.013**, однак реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> є обов'язковим до заповнення, то ЦОСЕП заповнює у вихідному **pain.014** даний реквізит тим самим значенням реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification), який вказує в Блоці А цього ж вихідного **pain.014**, тобто вказує ідентифікатор, ніяк не пов'язаний зі змістом **pain.013** та вхідного **pain.014**.

Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в звіті про статус запиту.

Зазначається із повідомлення **pain.013**. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**

Приклад:

```
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>13000122020071612345678912345678</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.013.001.02</OrgnlMsgNmId>
</OrgnlGrpInfAndSts>
```

Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення. Переноситься в **pain.014** з повідомлення **pain.013**. Реквізит необов'язковий.

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Creation Date Time* <CreDtTm> **pain.013**.

ЦОСЕП даний реквізит не аналізує та не заповнює у вихідному **pain.014**. Не висувається вимог до Агентів стосовно заповнення даного реквізиту при обміні повідомленням.

Статус групи (Group Status) <GrpSts> - відображає статус групи транзакцій в повідомленні. **Реквізит є обов'язковим.**

Для даного реквізиту передбачено використання статусу (коду) зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник № 65-Payment Group Status. External Payment GroupStatus1Code).

Верхнерівневими документами щодо інструментів **Credit Transfer** та **Forced Debit** передбачається надання повідомлення **pain.014** Платником/Агентом/ЦОСЕП/Агентом-посередником тільки про негативний статус запиту **pain.013**. Тому в даному реквізиті завжди вказується фіксоване значення коду RJCT (відхилено).

У разі вказання значення, відмінного від RJCT, ЦОСЕП відхиляє повідомлення на рівні технологічного контролю.



При відхиленні повідомлення, обов'язково зазначається причина такого відхилення, тобто обов'язковим до заповнення є реквізит **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) або на рівні Блоку В, або на рівні Блоку С, проте не на обох рівнях одночасно.

Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) <StsRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Реквізит у Блоці В заповнюється за умови відхилення запиту за перевіркою рівня «запиту в цілому».

Правило: у разі заповнення реквізиту **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf> на рівні Блоку В, реквізит **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) <StsRsnInf> на рівні Блоку С (OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf та OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf) має бути відсутній.

І навпаки, в разі відсутності в Блоці В причина встановлення статусу має бути вказана в Блоці С, а саме на одному з рівнів Блоку С:

- **Оригінальна платіжна інформація та статус** (Original Payment Information And Status), якщо повідомлення відхиляється по причині наявності помилок безпосередньо в Блоці В повідомлення rain.013; або
- **Інформація про транзакцію та статус** (Transaction Information And Status), якщо повідомлення відхиляється по причині наявності помилок в транзакції/транзакціях.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Учасник, який встановив статус** (Originator) <Orgtr> - Сторона/Агент, який надав статус. Реквізит обов'язковий. Вказується ідентифікація сторони (юридичної особи, фізичної особи, Агента, ЦОСЕП), яка надала звіт про статус. Даний реквізит заповнюється з метою вказання автора надання статусу.

Агент/ЦОСЕП заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил Ідентифікації).

- 1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.2. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**
 - 1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
Від 31.10.2025 15:50

ідентифікацію юридичної особи (див. *правила Ідентифікації*). **Реквізит є обов'язковим.**

або

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

1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит необов'язковий.

2. **Причина** (Reason) <Rsn> – зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції. **Реквізит є обов'язковим.** Вказується причина відхилення повідомлення *raip.013* в результаті «перевірки повідомлення в цілому».

Реквізит містить реквізит нижчого рівня:

2.1. **Код** (Code) <Cd> – вказується причина надання звіту про статус у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.** Для реквізиту Код (Code) за результатом перевірки повідомлення передбачено використання кодів помилок з довідника ISO (Довідник № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1Code.

Коли в реквізиті **Причина** (Reason)/ **Код** (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов'язковим є заповнення наступного реквізиту **Додаткова інформація** (Additional Information).

3. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Оскільки для кількох перевірок СЕП може бути дібраний один і той самий код зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 - StatusReason. ExternalStatusReason1Code, або опис коду зі Стандартного Довідника може не точно описувати сутність перевірки в СЕП, то ЦОСЕП заповнює реквізит **Код** (Code) <Cd> стандартним значенням з довідника і додатково в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> вказує додаткову інформацію (яку саме зі специфічних перевірок СЕП не пройдено), а саме, надає 1 екземпляр реквізиту у форматі:

- 1-4 символи: код помилки СЕП
- 5-й символ – пробіл
- решта символів – розшифровка коду помилки з довідника кодів помилок СЕП.



Якщо учасник включає в *rain.014* цей реквізит, то ЦОСЕП не перевіряє його змісту. Вимог до заповнення цього реквізиту учасником не висувається.

Важливо врахувати, що в рамках перевірки повідомлення на рівні ЦОСЕП, зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 буде використовуватися обмежений перелік кодів. Перелік кодів, які використовуються на рівні ЦОСЕП в реквізитах **Код (Code) <Cd>** та **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** для Блоку В, вказані в Додатку до даної специфікації.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

3.4. Блок С. Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status)

Блок С. Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status) <OrgnlPmtInfAndSts> - дані про оригінальну платіжну інформацію, на яку робиться посилання в звіті про статус запиту (тобто про Блок В повідомлення *pain.013* та результати його розгляду).

При відхиленні запиту *pain.013*, в повідомленні *pain.014* мають бути перелічені усі Блоки В із запиту *pain.013*, які відхиляються (або якщо хоч одна трансація, уміщена до Блоку В, відхиляється). Відповідно в *pain.014* кількість Блоків С буде дорівнювати кількості відхилених Блоків В із *pain.013*.

Зв'язок між Блоком В запиту *pain.013* та відповідним йому Блоком С в повідомленні *pain.014* забезпечується шляхом перенесення реквізиту Ідентифікатор платіжної інформації (Payment Information Identification) <PmtInfId> із кожного потрібного Блоку В запиту *pain.013* до реквізиту Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification) відповідного Блоку С в повідомленні *pain.014*.

Блок С є обов'язковим до заповнення і складається з таких реквізитів:

Оригінальна платіжна інформація та статус (Original Payment Information And Status)	
Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification)	
Статус платіжної інформації (Payment Information Status)	
Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information)	+
Інформація про трансацію та статус (Transaction Information And Status)	+
Додаткові дані (Supplementary Data)	+

Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації (Original Payment Information Identification) <OrgnlPmtInfId> - унікальний ідентифікатор, що присвоєний оригінальною стороною, яка надсилає повідомлення, для



однозначної ідентифікації групи реквізитів в складі повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Сторона, яка формує ***rain.014***, вміщує в цей реквізит значення реквізиту **Ідентифікатор платіжної інформації** (Payment Information Identification) <PmtInfId> з відповідного Блоку В запиту ***rain.013***. Надалі кожний Агент-посередник/ЦОСЕП/Агент отримувача передає цей реквізит без змін.

Статус платіжної інформації (Payment Information Status) <PmtInfSts> - визначає статус щодо групи платіжної інформації (Блоку В повідомлення ***rain.013***). Реквізит необов'язковий.

Реквізит заповнюється:

- у випадку виявлення помилки при перевірці певного Блоку В повідомлення ***rain.013*** на рівні «блоку в цілому»;
- якщо відхилення даного коректного блоку відбувається в складі «відхилення ***rain.013*** в цілому» з-за помилок, виявлених в інших Блоках В повідомлення ***rain.013*** (див. детальний опис пункту 3.2 (Розділ 2)).

Для даного реквізиту передбачено використання статусу (коду) зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник № 65-Payment Group Status. External Payment GroupStatus1Code.

У разі заповнення реквізиту (тобто у разі виявлення помилки при перевірці певного Блоку В, або відхилення з-за помилок, виявлених в інших Блоках В повідомлення ***rain.013***), завжди вказується фіксоване значення коду **RJCT** (відхилено).

Якщо реквізит присутній на рівні Блоку С, то обов'язковим до заповнення є реквізит **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) на цьому ж рівні Блоку С.

Якщо ж на рівні Блоку С цей реквізит відсутній, то й **Інформація про причину встановлення статусу** (Status Reason Information) на цьому рівні також не вказується.

Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) - <StsRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу, вказаного в даному блоці С. Реквізит необов'язковий.

Реквізит обов'язково заповнюється за умови наявності коду **RJCT** в реквізиті **Статус платіжної інформації** (Payment Information Status) в даному блоці С.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Учасник, який встановив статус** (Originator) <Orgtr> - Сторона/Агент, який надав статус. **Реквізит є обов'язковий.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

Вказується ідентифікація сторони (юридичної особи, фізичної особи, Агента, ЦОСЕП), яка надає звіт про статус. Даний реквізит заповнюється з метою вказання автора надання статусу.

Агент/ЦОСЕП заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил Ідентифікації).

1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId>

- блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

або

1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> -

Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - Код країни. Реквізит необов'язковий.

2. **Причина** (Reason) <Rsn> – зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції. **Реквізит є обов'язковим.** Вказується причина відхилення відповідного Блоку В повідомлення *rain.013*.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

2.1. **Код** (Code) <Cd> – вказується причина надання звіту про статус у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.** Для реквізиту Код (Code) за результатом перевірки повідомлення передбачено використання кодів помилок з довідника ISO (Довідник № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1 Code.

Коли в реквізиті **Причина** (Reason)/ **Код** (Code) вказано причину відхилення “NARR”, то обов'язковим є заповнення наступного реквізиту **Додаткова інформація** (Additional Information).



Якщо блок відхилено в складі повідомлення в цілому з-за помилок в інших блоках/транзакціях інших блоків, то ЦОСЕП/Агент-посередник вказує з довідника ISO причину відхилення “NARR” (див. детальний опис пункту 3.2 (Розділ 2)), при цьому ЦОСЕП у реквізиті «Додаткова інформація» вказує код помилки СЕП “СМРН” та його відповідне словесне тлумачення.

3. Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація про причину встановлення статусу.

Реквізит необов'язковий.

Оскільки для кількох перевірок СЕП може бути дібраний один і той самий код зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 - StatusReason. ExternalStatusReason1 Code, або опис коду зі Стандартного Довідника може не точно описувати сутність перевірки в СЕП, то ЦОСЕП заповнює реквізит **Код (Code) <Cd>** стандартним значенням з довідника і додатково в реквізиті **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** вказує додаткову інформацію (яку саме зі специфічних перевірок СЕП не пройдено), а саме, надає 1 екземпляр реквізиту у форматі:

- 1-4 символи: код помилки СЕП
- 5-й символ – пробіл
- решта символів – розшифровка коду помилки з довідника кодів помилок СЕП.

Якщо учасник включає в *rain.014* цей реквізит, то ЦОСЕП не перевіряє його змісту. Вимог до заповнення цього реквізиту учасником не висувається.

Важливо врахувати, що в рамках перевірки повідомлення на рівні ЦОСЕП, зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 буде використовуватися обмежений перелік кодів. Перелік кодів, які використовуються на рівні ЦОСЕП в реквізитах **Код (Code) <Cd>** та **Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** для Блоку С, вказані в Додатку до даної специфікації.

Інформація про транзакцію та статус (Transaction Information And Status) <TxInfAndSts> - зазначається інформація про кожну оригінальну транзакцію, на яку йде посилання в у відповідному Блоці В запиту. Реквізит необов'язковий.

Повідомлення *rain.014* повинно містити стільки блоків **Інформації про транзакцію та статус (Transaction Information And Status)**, скільки транзакцій воно відхиляє, коли його формує:

- Агент платника/Платник (незалежно від того, відхиляється увесь запит чи окремі транзакції з нього та незалежно від причин такого відхилення);



- ЦОСЕП/Агент-посередник, якщо ***pain.013*** відхиляється в результаті потрансакційної перевірки або перевірки рівня Блоку В. Тоді блоки **Інформація про трансакцію та статус** (Transaction Information And Status) відповідають всім трансакціям з ***pain.013***.

Блок містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікатор оригінальної інструкції** (Original Instruction Identification) <OrgnlInstrId> - унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією. Реквізит необов'язковий.

*У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує і копіює значення цього реквізиту з вхідного ***pain.014*** до вихідного.*

*Якщо реквізит **Ідентифікатор інструкції** (Instruction Identification) <InstrId> присутній в ***pain.013***, то його значення необхідно перенести до відповідної трансакції ***pain.014*** в **Ідентифікатор оригінальної інструкції** (Original Instruction Identification).*

2. **Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> - унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження запиту і подальшого платежу. **Реквізит є обов'язковим.**

*Значення даного реквізиту має дорівнювати значенню реквізиту **End To End Identification** <EndToEndId> відповідної трансакції з повідомлення ***pain.013***.*

3. **UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Реквізит необов'язковий.

Оскільки для інструменту ***Forced Debit*** у повідомленні ***pain.013*** UETR трансакції має бути обов'язково заповнено, то при формуванні ***pain.014*** значення має бути перенесено із відповідної трансакції ***pain.013*** до ***pain.014***. Для інструменту ***Credit Transfer*** реквізит є необов'язковим і переноситься до ***pain.014*** в разі його наявності в ***pain.013***.



4. **Статус транзакції (Transaction Status) <TxSts>** - зазначається статус транзакції у формі коду. Реквізит необов'язковий.

Реквізит заповнюється:

- у випадку виявлення помилки при перевірці кожної окремої транзакції;
- якщо відхилення даної коректної транзакції відбувається з-за помилок, виявлених в інших транзакціях даного Блоку В повідомлення ***rain.013*** (див. детальний опис пункту 3.2 (Розділ 2)).

Реквізит не заповнюється, якщо даний Блок В повідомлення ***rain.013*** відхилено з-за помилок «на рівні блоку» і тому статус і причину відхилення вже зазначено для Блоку В в цілому.

Для даного реквізиту передбачено використання статусу (коду) зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник № 64- Payment Transaction Status. External Payment Transaction Status1Code.

У разі заповнення реквізиту завжди вказується фіксоване значення коду **RJCT** (відхилено).

Якщо реквізит **Статус транзакції (Transaction Status)** присутній, то обов'язковим до заповнення є опис причини на цьому ж рівні Блоку С, а саме, вказання для цієї транзакції блоку **Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) (/OrgnPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf)**.

5. **Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) <StsRsnInf>** - зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Реквізит заповнюється тоді і тільки тоді, коли для даної транзакції наявний реквізит **Статус транзакції (Transaction Status)**.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

5.1. **Учасник, який встановив статус (Originator) <Orgtr>** - Сторона/Агент, який надав статус. **Реквізит є обов'язковим.**

Вказується ідентифікація сторони (юридичної особи, фізичної особи, Агента), яка надала звіт про статус. Даний реквізит заповнюється з метою вказання автора надання статусу.

Агент/ЦОСЕП заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил Ідентифікації).

5.1.1. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові



(за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

5.1.2. **Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

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

або

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

5.1.3. **Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - код країни. Реквізит необов'язковий.

5.2. **Причина (Reason) <Rsn>** - зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції. Вказується причина відхилення даної транзакції. **Реквізит є обов'язковим.**

5.2.1. **Код (Code) <Cd>** - причина надання звіту про статус у кодованій формі. **Реквізит є обов'язковим.** Для реквізиту Код (Code) за результатом перевірки повідомлення передбачено використання кодів помилок з довідника ISO (Довідник № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1Code.

Коли в реквізиті **Причина (Reason)/ Код (Code)** вказано причину відхилення "NARR", то обов'язковим є заповнення наступного реквізиту **Додаткова інформація (Additional Information)**.

Якщо транзакцію відхилено в складі повідомлення в цілому з-за помилок в інших блоках/транзакціях, то ЦОСЕП/Агент-посередник вказує з довідника ISO причину відхилення "NARR" (див. детальний опис пункту 3.2 (Розділ 2)), при цьому ЦОСЕП у реквізиті «додаткова інформація» вказує код помилки СЕП "CMRN" та його відповідне словесне тлумачення.



5.3. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація про причину встановлення статусу. Реквізит необов'язковий.

Оскільки для кількох перевірок СЕП може бути дібраний один і той самий код зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 - StatusReason. ExternalStatusReason1 Code, або опис коду зі Стандартного Довідника може не точно описувати сутність перевірки в СЕП, то ЦОСЕП заповнює реквізит **Код** (Code) <Cd> стандартним значенням з довідника і додатково в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> вказує додаткову інформацію (яку саме зі специфічних перевірок СЕП не пройдено), а саме, надає 1 екземпляр реквізиту у форматі:

- 1-4 символи: код помилки СЕП
- 5-й символ – пробіл
- решта символів – розшифровка коду помилки з довідника кодів помилок СЕП.

Якщо учасник включає в *rain.014* цей реквізит, то ЦОСЕП не перевіряє його змісту. Вимог до заповнення цього реквізиту учасником не висувається.

Варто зауважити, що в рамках перевірки повідомлення на рівні ЦОСЕП, зі Стандартного Довідника ISO 20022 № 16 буде використовуватися обмежений перелік кодів. Перелік кодів, які використовуються на рівні ЦОСЕП в реквізитах **Код** (Code) <Cd> та **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> для Блоку С, вказані в Додатку до даної специфікації.

Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData> - Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

При обміні повідомленням через СЕП блок **Додаткові дані** має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення платіжного повідомлення в цілому.



3.5. Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)

Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data) Блок D <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Наразі інструкції НБУ щодо заповнення блоку «Додаткові дані» відсутні. Даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000

Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

4. Реквізитний склад та правила заповнення *rain.014*

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Creditor Payment Activation Request Status Report (rain.014.xxx.xx)	<CdrPmtActvtn ReqStsRpt>			- SEP Name: Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції - SEP Usage: Звіт про статус запиту на здійснення платіжної операції платником, який надається ініціатору запиту. Відправляється учасником наступному учаснику в ланцюгу запиту на здійснення платіжної операції. Повідомлення використовується для інформування кінцевого учасника про статус запиту	Тег ЦОСЕП отримує вхідний rain.014 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами успішного оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення rain.014 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП). ЦОСЕП формує повідомлення rain.014 з метою відхилення rain.013
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
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 rain.014	ЦОСЕП/учасник СЕП формує даний реквізит згідно з правилами Ідентифікації Невідповідність правилам Ідентифікації у вхідному повідомленні є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням повідомлення samt.025
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 rain.014 Вказання дати, відмінної від поточної календарної дати або попередньої календарної дати, є підставою для відхилення повідомлення з направленням samt.025



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

1.3	2	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]		- SEP Name: Ініціатор - SEP Usage: Сторона, яка ініціює запит на здійснення платіжної операції	Ter Заповнюється ідентифікацією Ініціатора pain.013 відповідно до правил Ідентифікації
1.3.1	3	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP Name: Найменування - SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
1.3.2	3	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		- SEP Name: Місцезнаходження - SEP Usage: Місцезнаходження учасника переказу	Ter
1.3.3	3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Ідентифікація - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Ter
1.3.3.1	4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Ter
1.3.3.2	4	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Ter
1.3.4	3	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP Name: Країна резидентності - SEP Usage: Код країни	
1.3.5	3	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]		- SEP Name: Контактні дані - SEP Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу	Ter
1.4	2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]		- SEP Name: Агент платника - SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника	Ter
1.4.1	3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація фінансової установи - SEP Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації	Ter Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

1.5	2	Creditor Agent	<CdtrAg>	[1..1]		- SEP Name: Агент отримувача - SEP Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача	Тег
1.5.1	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 Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2	1	Original Group Information And Status	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]		- SEP Name: Інформація щодо оригінальної групи транзакцій та статус - SEP Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку є посилання в повідомленні звіту про статус запити	Тег Учасник СЕП/ЦОСЕП завжди заповнює даний блок реквізитів
2.1	2	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	- SEP Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення - SEP Usage: Ідентифікатор (від точки до точки), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення	
2.2	2	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text[a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	- SEP Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення - SEP Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в звіті про статус запити	
2.3	2	Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	dateTime	- SEP Name: Дата та час створення оригінального повідомлення - SEP Usage: Дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	ЦОСЕП не аналізує у вхідному повідомленні та не заповнює у вихідному
2.4	2	Group Status	<GrpSts>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №65 - SEP Name: Статус групи - SEP Usage: Відображає статус групи транзакцій в повідомленні	Фіксоване значення коду статусу із довідника № 65: RJCT. Вказання інших статусів із довідника на рівні агент - ЦОСЕП – агент не допустиме
		RJCT			RJCT		Rejected – Відхилено
2.5	2	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]		- SEP Name: Інформація про причину встановлення статусу	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F8630400000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

						- SEP Usage: Зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу	
2.5.1	3	Originator	<Orgtr>	[1..1]		- SEP Name: Учасник, який встановив статус - SEP Usage: Сторона/Агент, який надав статус	Агент/ ЦОСЕП/ фізична особа/ юридична особа, яка встановила статус Якщо ЦОСЕП не формує, а отримує вхідне повідомлення, то переносить значення до вихідного. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. <i>Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
2.5.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP Name: Найменування - SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
2.5.1.2	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Ідентифікація - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків
2.5.1.2.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
2.5.1.2.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
2.5.1.3	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP_Name: Країна резидентності - SEP_Usage: Код країни	
2.5.2	3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Причина - SEP Usage: Зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції	Тег Вказується причина відмови у виконанні запиту, що стосується всіх уміщених до повідомлення трансакцій
2.5.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №16 - SEP Name: Код - SEP Usage: Причина надання звіту про статус у кодованій формі	Учасник СЕП/ЦОСЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 16, який визначає причину відмови у виконанні запиту в цілому <i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП</i>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

							перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі вказання неіснуючого коду це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення шляхом направлення <i>camt.025</i>
2.5.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	- SEP Name: Додаткова інформація - SEP Usage: Додаткова інформація про причину встановлення статусу	ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту, у разі наявності у вхідному повідомленні, переносить до вихідного Якщо rain.014 формує ЦОСЕП, то ЦОСЕП вказує код помилки, який деталізує причину відхилення
3	1	Original Payment Information And Status	<OrgnlPmtInfAndSts>	[1..*]		- SEP Name: Оригінальна платіжна інформація та статус - SEP Usage: Дані про оригінальну платіжну інформацію, на яку робиться посилання в звіті про статус запиту	Ter При формуванні rain.014 окремі значення блоку копіюються із rain.013 При перенаправленні rain.014 значення Блоку переносяться із вхідного rain.014 до вихідного
3.1	2	Original Payment Information Identification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP Name: Ідентифікатор оригінальної платіжної інформації - SEP Usage: Унікальний ідентифікатор, що присвоєний оригінальною стороною, яка надсилає повідомлення, для однозначної ідентифікації групи реквізитів в складі повідомлення	Значення реквізиту ЦОСЕП не аналізує
3.2	2	Payment Information Status	<PmtInfSts>	[0..1]	text{1,4}	Довідник №65 - SEP Name: Статус платіжної інформації - SEP Usage: Визначає статус щодо групи платіжної інформації	Фіксоване значення коду статусу із довідника № 65: RJCT. Вказання інших статусів із довідника на рівні агент - ЦОСЕП – агент не допустиме
		RJCT			RJCT		Rejected – Відхилено
3.3	2	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]		- SEP Name: Інформація про причину встановлення статусу - SEP Usage: Зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу	Ter



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

3.3.1	3	Originator	<Orgtr>	[1..1]		- SEP Name: Учасник, який встановив статус - SEP Usage: Сторона/Агент, який надав статус	Агент/ ЦОСЕП/ фізична особа/ юридична особа, яка встановила статус Якщо ЦОСЕП не формує, а отримує вхідне повідомлення, то переносить значення до вихідного. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.3.1.1	4	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP Name: Найменування - SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації
3.3.1.2	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Ідентифікація - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег Даний реквізит визначає, чи є платник фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків
3.3.1.2.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Тег
3.3.1.2.2	5	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Тег
3.3.1.3	4	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP_Name: Країна резидентності - SEP_Usage: Код країни	
3.3.2	3	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Причина - SEP Usage: Зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції	Тег Вказується причина відхилення
3.3.2.1	4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №16 - SEP Name: Код - SEP Usage: Причина надання звіту про статус у кодованій формі	Учасник СЕП/ЦОСЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 16, який уточнює причину відхилення. У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі вказання неіснуючого коду це є підставою для ЦОСЕП



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

							відхилити повідомлення шляхом направлення camt.025
3.3.3	3	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	- SEP Name: Додаткова інформація - SEP Usage: Додаткова інформація про причину встановлення статусу	ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту, у разі наявності у вхідному повідомленні, переносить до вихідного. Якщо раін.014 формує ЦОСЕП, то ЦОСЕП вказує код помилки, який деталізує причину відхилення
3.4	2	Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	[0..*]		- SEP Name: Інформація про трансакцію та статус - SEP Usage: Зазначається інформація про кожну оригінальну трансакцію, на яку йде посилання у відповідному блоці В запиту	Ter
3.4.1	3	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	- SEP Name: Ідентифікатор оригінальної інструкції - SEP Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації трансакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з трансакцією	
3.4.2	3	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	- SEP Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції - SEP Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження запиту і подальшого платежу	
3.4.3	3	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..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 оригінальної трансакції - SEP Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

3.4.4		Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	text{1,4}	Довідник №64 - SEP Name: Статус трансакції - SEP Usage: Зазначається статус трансакції у формі коду	Фіксоване значення коду статусу із довідника № 64: RJCT. Вказання інших статусів із довідника на рівні агент - ЦОСЕП – агент не допустиме
		RJCT			RJCT		Rejected – Відхилено
3.4.5	3	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]		- SEP Name: Інформація про причину встановлення статусу - SEP Usage: Зазначається детальна інформація про причину встановлення статусу	Ter
3.4.5.1	4	Originator	<Orgtr>	[1..1]		- SEP Name: Учасник, який встановив статус - SEP Usage: Сторона/Агент, який надав статус	Агент/ ЦОСЕП/ фізична особа/ юридична особа, що встановив статус трансакції. Якщо ЦОСЕП не формує, а отримує вхідне повідомлення, то переносить значення до вихідного. Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації. <i>Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i>
3.4.5.1.1	5	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	- SEP Name: Найменування - SEP Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	
3.4.5.1.2	5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Ідентифікація - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Ter
3.4.5.1.2.1	6	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація юридичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи	Ter
3.4.5.1.2.2	6	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		- SEP Name: Ідентифікація фізичної особи - SEP Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи	Ter
3.4.5.1.3	5	Country Of Residence	<CtryOfRes>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	- SEP Name: Країна резидентності - SEP Usage: Код країни	
3.4.5.	4	Reason	<Rsn>	[1..1]	Choice	- SEP Name: Причина	Ter



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

2						- SEP Usage: Зазначається причина надання негативного звіту про статус запиту на здійснення платіжної операції	
3.4.5.2.1	5	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Довідник №16 -SEP Name: Код -SEP Usage: Причина надання звіту про статус у кодованій формі	Учасник СЕП/ЦОСЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 16, який уточнює причину відмови у виконанні транзакції із запиту <i>У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі вказання неіснуючого коду це є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення шляхом направлення camt.025</i>
3.4.5.3	4	Additional Information	<AddtlInf>	[0..2]	text{1,105}	- SEP Name: Додаткова інформація - SEP Usage: Додаткова інформація про причину встановлення статусу	
3.4.6	3	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 НБУ. Блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю
3.4.6.1	4	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	- SEP Name: Місце та найменування - SEP Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних	
3.4.6.2	4	Envelope	<Envlp>	[1..1]		- SEP Name: Конверт - SEP Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	Тег
4	1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..*]		- SEP Name: Додаткові дані - SEP Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці	Тег У разі обміну повідомленням через СЕП учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит. Наявність заповненого реквізиту не за правилами НБУ є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



В/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50

							цілому на рівні технологічного контролю
4.1	2	Place And Name	<PlcAndNm>	[0..1]	text{1,350}	- SEP Name: Місце та найменування - SEP Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому повторенні блоку Додаткових даних	
4.2	2	Envelope	<Envlp>	[1..1]		- SEP Name: Конверт - SEP Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані	Ter



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000150F0000C9E70000
Дійсний до: 24.07.2027 11:12:50

Національний банк України



B/57-0001/136860
від 31.10.2025 15:50