

**Трекінг-сервіс
платіжних операцій СЕП**

**Специфікації ISO 20022
Payment Status Tracker Update
(на рівні агент – трекінг сервіс)**

trck.001

«Оновлення статусу платіжної операції»

на **26** аркушах

Версія 1.0

2024 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Гончарова І.В. Юрченко І.Д.

УЗГОДЖЕНО

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир ВасильовичСертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

Зміст

1.	Загальні відомості.....	4
1.1.	Стосовні документи	4
1.2.	Терміни і позначення	6
2.	Загальний опис повідомлення trck.001	7
1.3.	Обмеження щодо реалізації.....	9
2.1.	Посилання на ідентифікатори в trck.001 із первинного повідомлення pacs.008/pacs.009.....	10
2.2.	Посилання на ідентифікатори в trck.001 із первинного повідомлення pacs.004	11
3.	Структура повідомлення trck.001	12
3.1.	Загальна структура	12
3.2.	Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)	13
3.3.	Блок В. Інформація про транзакцію та статус (Tracker Status And Transaction).....	15
3.4.	Особливості формування повідомлення <i>trck.001</i> під час внесення змін до нормативно-довідкової інформації СЕП.....	21
4.	Реквізитний склад та правила заповнення trck.001	22



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

3



В/52-0011/112022

від 10.09.2024 21:13

1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату повідомлення **trck.001 Payment Status Tracker Update** «Оновлення статусу платіжної операції» (далі за текстом – повідомлення **trck.001**), яке використовується для надання/оновлення статусу платіжної операції в трекінг-сервісі СЕП НБУ (далі – ТС).

Визначення Повідомлення в ISO 20022		Застосування в Трекінг-сервісі
MessageDefinition	Належить до групи	
trck.001 <i>PaymentStatusTrackerUpdate</i> «Оновлення статусу платіжної операції»	Група «Відстеження транзакцій (Transaction Tracker, trck)»	Учасник ТС надсилає повідомлення trck.001 за результатом списання /зарахування коштів з рахунку Платника/Отримувача або відхилення платіжної операції в ЦОСЕП

Структура повідомлення **trck.001** є єдиною для фінансових установ та трекінг-сервісу.

Для тих реквізитів, на підставі яких трекінг-сервіс приймає певні рішення щодо прийняття до оброблення чи відхилення **trck.001**, в даному документі буде визначено умови їх перевірки в трекінг-сервісі. Якщо повідомлення **trck.001** не проходить такої перевірки, то трекінг-сервіс надає його відправнику **trck.003** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів повідомлення **trck.001** трекінг-сервіс перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих.

1.1. Стосовні документи

Загальні поняття про трекінг-сервіс СЕП НБУ, загальне призначення повідомлення **trck.001** та функціональна схема обміну повідомленням **trck.001**, а також терміни і скорочення, що використовуються для трекінг-сервісу, описано в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Трекінг-сервіс платіжних операцій. Функціональний опис».

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» та в додатку до нього «Застосування до миттєвих переказів».



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

Опис повідомлення ***pacs.008*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЄП – агент) ***pacs.008*** «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Опис повідомлення ***pacs.004*** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. Payment Return (на рівні агент – ЦОСЄП – агент) ***pacs.004*** «Повернення коштів».

Опис повідомлення ***pacs.009*** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЄП – агент) ***pacs.009*** «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів».

Опис повідомлення ***pacs.008*** миттєвого переказу СЄП та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЄП – агент) ***pacs.008*** «Миттєвий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Перелік кодів помилок, які діагностує ТС при прийманні повідомлення ***trck.001***, буде визначено в документі «Система електронних платежів Національного банку України. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 ***trck.001***, ***trck.003*** (на рівні агент – трекінг-сервіс). Умови перевірки повідомлення ***trck.001*** та коди помилок».

Опис повідомлення ***trck.003*** та його реквізитного складу буде визначено в «Специфікації ISO 20022. Tracker Alert Notification (на рівні трекінг-сервіс – агент) ***trck.003*** «Сповіщення трекінг-сервісу».

Опис етапів виконання платіжної операції та відповідні статуси буде надано у документі «Система електронних платежів Національного банку України. Трекінг-сервіс платіжних операцій. Перелік статусів платіжної операції».

Опис технології та форматів обміну даними в застосуванні до функціональності Трекінг-сервісу буде надано у документі «Система електронних платежів Національного банку України. Трекінг-сервіс платіжних операцій. Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і Трекінг-сервісом платіжних операцій СЄП».

Стандартні довідники ISO, про які йдеться в даному документі, доступні за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022> «Довідники кодів ISO 20022».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

5



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

1.2. Терміни і позначення

1. У цьому документі під «первинним» або «платіжним» повідомленням будемо розуміти повідомлення ISO 20022 *pac.008/pac.009/pac.004*, обмін якими здійснюється через СЕП. У назвах та описах реквізитів для позначення первинного повідомлення використовується також термін «оригінальне» повідомлення (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

2. У цьому документі під «первинною» трансакцією розглядається платіжна інструкція, яка включена до «первинного» повідомлення *pac.008/pac.009/pac.004*. У назвах та описах реквізитів для позначення первинної трансакції використовується також термін «оригінальна» трансакція (буквальний переклад назв реквізитів англійською мовою).

3. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в трекінг-сервісі, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» повідомлення *trck.001*:

відправник (агент)	отримувач
Безпосередній учасник СЕП, який є учасником ТС	Трекінг-сервіс

За текстом документа використовується термін «Посередник», під яким розуміється Агент (безпосередній учасник СЕП, який є учасником ТС), через якого Агент платника/Агент отримувача, який також є учасником ТС, надсилає повідомлення *trck.001* (тобто за опосередкованої роботи учасників у СЕП або для випадку, коли Агентом платника є ASPSP, що працює через Розрахунковий рахунок в банку).

4. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення *trck.001* і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO.

5. 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.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

6



B/52-0011/112022

від 10.09.2024 21:13

2. Загальний опис повідомлення **trck.001**

Повідомлення **trck.001** формується і надсилається Учасником ТС до трекінг-сервісу (далі –ТС) з метою надання/оновлення статусу платіжної операції в ТС.

Учасник ТС формує і надсилає повідомлення **trck.001** до ТС:

- на підставі отриманої відповіді від ЦОСЕП про успішне проведення платіжної операції за технічним рахунком цього учасника у ЦОСЕП та після оброблення платіжної операції у власній системі автоматизації (далі – СА) або внутрішньобанківській міжфілійній системі (далі – ВМС) і у разі прийняття рішення про повернення платежу – в момент ініціювання платіжної інструкції з повернення даного платежу;
- за результатом отримання від ЦОСЕП fault-повідомлення про непроходження технологічного контролю платіжного повідомлення або **pacs.002** з негативним статусом про відхилення платіжного повідомлення в цілому.

(Детальний опис див. пункт 3.3. реквізит Статус транзакції (Transaction Status)).

Якщо платіж відхилено СА або ВМС до того, як він потрапляє до ЦОСЕП, то інформація про цей платіж до ТС не передається.

Якщо опосередкований учасник СЕП працює в СЕП через Посередника, то такий Учасник ТС формує та надсилає **trck.001** до ТС через цього самого Посередника, який передає **trck.001** далі до ТС. Посередники зобов'язані виконати пересилання до ТС повідомлення **trck.001** від попереднього (на ділянці до СЕП) або наступного (на ділянці після СЕП) учасника ланцюгу проходження платіжної інструкції. Учасник ТС, який працює через Посередника, у повідомленні **trck.001** обов'язково заповнює реквізит **Сторона або агент** (Party Or Agent) з метою розуміння, що саме він встановив відповідний статус для платіжної операції (див. опис реквізиту у розділі 3.3).

На даному етапі створення ТС не передбачена фіксація статусу проходження платежу через Посередника. Тому Посередник не формує самостійно повідомлення **trck.001**, а лише здійснює його пересилання, за виключенням випадку, коли ЦОСЕП відхилив платіжне повідомлення (з надсиланням відправнику fault-повідомлення або **pacs.002** з негативним статусом про відхилення платіжного повідомлення в цілому). У такому разі повідомлення **trck.001** формує і надсилає Посередник.

Повідомлення **trck.001** містить інформацію щодо статусів платіжних інструкцій з повідомлень **pacs.008** (кредитового переказу і миттєвого переказу СЕП)/**pacs.009/pacs.004**, що були оброблені на рівні «Агент-ЦОСЕП-Агент».

У разі повернення коштів за платіжною інструкцією (повідомленням **pacs.004**) Учасник ТС (Агент отримувача) формує і передає до ТС **trck.001** з відповідним статусом за результатом списання коштів з технічного рахунку або відхилення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

7



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

платіжної операції в ЦОСЕП та після оброблення платіжної операції у власній СА або ВМС, після чого в ТС відстежується проходження цього повернення через ЦОСЕП і надалі Учасник ТС (Агент платника) має надати **trck.001** про результати зарахування **pacs.004** на рахунок Платника, якому повертаються кошти.

Єдиним ідентифікатором, за яким установлюється відповідність між платіжними інструкціями в СЕП і в трекінг-сервісі, є UETR. Повідомлення **trck.001** та подальші запити до ТС містять той UETR, що було присвоєно платіжній інструкції на стадії її формування перед відправкою до СЕП. **trck.001** не присвоює нових UETR, а тільки використовує вже наявні в СА / ВМС / СЕП.

Якщо повернення коштів здійснюється повідомленням **pacs.008/pacs.009**, то воно розглядається як нова платіжна інструкція з новим UETR, і зв'язку між первинною інструкцією і інструкцією, якою повертаються кошти, не встановлюється.

У повідомлення **trck.001** можуть включатися кілька транзакцій, як з одного платіжного повідомлення, так і транзакції з різних **pacs.008/pacs.009/pacs.004**. Також для однієї транзакції можна зазначати кілька статусів в одному повідомленні **trck.001**. Кожен статус може включати всю відповідну інформацію про одну транзакцію або кілька транзакцій (детально див. опис реквізиту Статус транзакції (Transaction Status) пункт 3.3).

Трекінг-сервіс у момент надходження повідомлення **trck.001** здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та виконує перевірки, які стосуються правильності оформлення повідомлення і дотримання встановлених для нього правил.

Якщо повідомлення **trck.001** не проходить:

- логічні перевірки, то його відправнику надсилається у відповідь повідомлення **trck.003¹** з вказанням причини відхилення.
- перевірку коректності структури або заповнення реквізитів, то ТС надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі **trck.003** Учаснику ТС не надсилається.

Якщо повідомлення **trck.001** успішно проходить перевірку і інформація з нього заноситься до ТС, то зворотного зв'язку про це у вигляді повідомлень групи «**trck.**» його відправнику не надається.

Посередник у момент надходження повідомлення **trck.001** також здійснює відповідні перевірки. У разі непроходження перевірок, Посередник відхиляє повідомлення **trck.001** з надсиланням його відправнику повідомлення **trck.003** і вказанням причини відхилення.

¹ Структура повідомлення **trck.003** та причини відхилення повідомлення **trck.001** у процесі розроблення.



1.3. Обмеження щодо реалізації

На першому етапі впровадження ТС множина платежів, про які учасники ТС мають надавати інформацію до ТС за допомогою *trck.001*, розглядається виходячи з таких обмежень:

1. ТС розглядає виключно міжбанківські платежі, які проходять (або мали б проходити, але були відхилені) через СЕП.

2. ТС розглядає статуси проведення платежу за рахунками Платника і Отримувача (у тому числі тимчасове перебування на транзитному рахунку перед зарахуванням на рахунок Отримувача) та проведення / відхилення платежу через ЦОСЕП.

3. ТС не розглядає:

- платежі, які не проходять через СЕП (внутрішньобанківські перекази, перекази всередині ВМС, платежі через взаємні коррахунки);
- проходження неплатіжних повідомлень;

Окремим випадком внутрішньобанківських переказів, інформація про які наявна в ТС, є платежі за цінні папери, здійснені за принципом «поставка проти оплати» (оскільки ці внутрішньобанківські платежі все ж здійснюються через СЕП).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

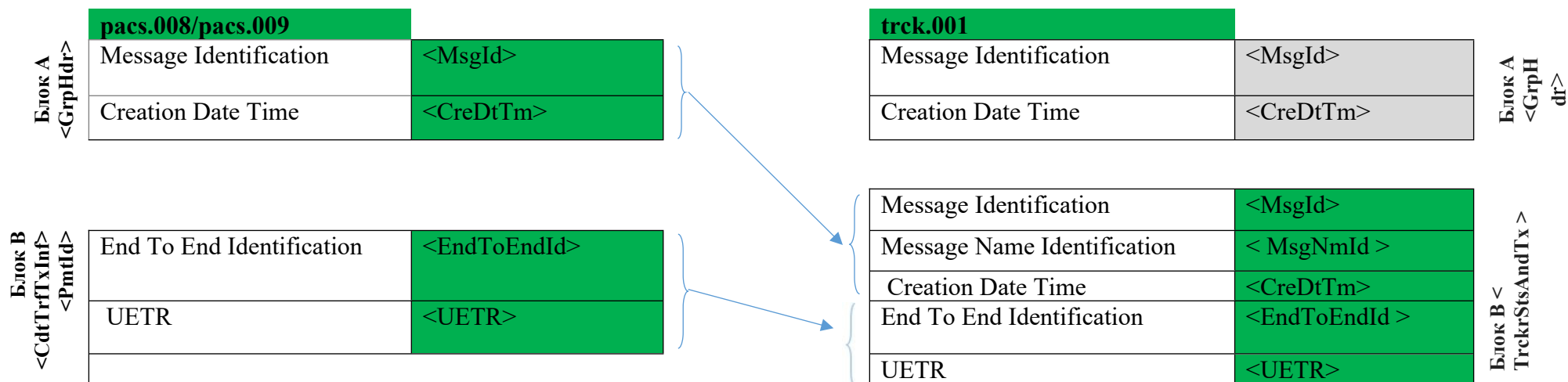
Національний банк України

9



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

2.1. Посилання на ідентифікатори в *trck.001* із первинного повідомлення *pacs.008/pacs.009*



У повідомлення *trck.001* переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів платіжного повідомлення *pacs.008/pacs.009*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

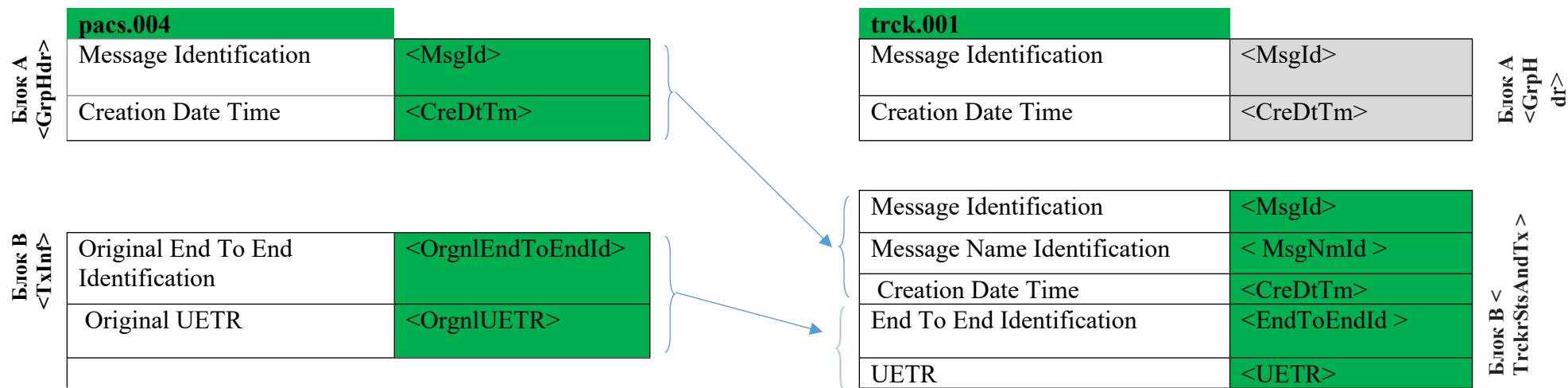
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

2.2. Посилання на ідентифікатори в *trck.001* із первинного повідомлення *pac.004*



У повідомлення *trck.001* переносяться ідентифікатори із відповідними значеннями ідентифікаторів платіжного повідомлення *pac.004*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

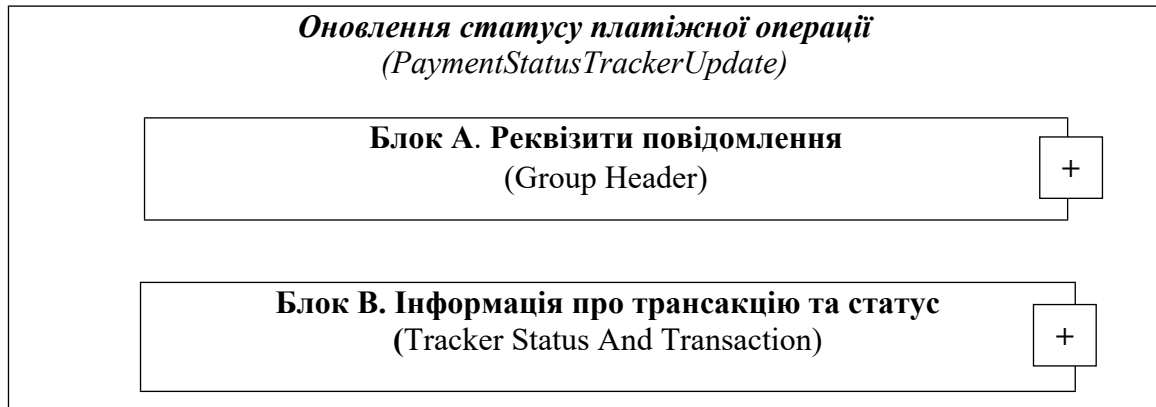


В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

3. Структура повідомлення *trck.001*

3.1. Загальна структура

Повідомлення *trck.001* складається з загального блоку (Блок А), основного блоку (Блок В).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr>, або Заголовок повідомлення – набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому. Дані характеристики дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому та ідентифікувати відправника даного повідомлення. Блок А має бути зазначений в повідомленні один раз та є обов’язковим до заповнення.

Блок В. **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction) <TrckrStsAndTx> – зазначається інформація про транзакцію та її статус для оновлення в трекінг-сервісі. Блок В є обов’язковим до заповнення та може заповнюватися у повідомленні до *n* разів, де *n* – кількість повторювальних блоків **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

12

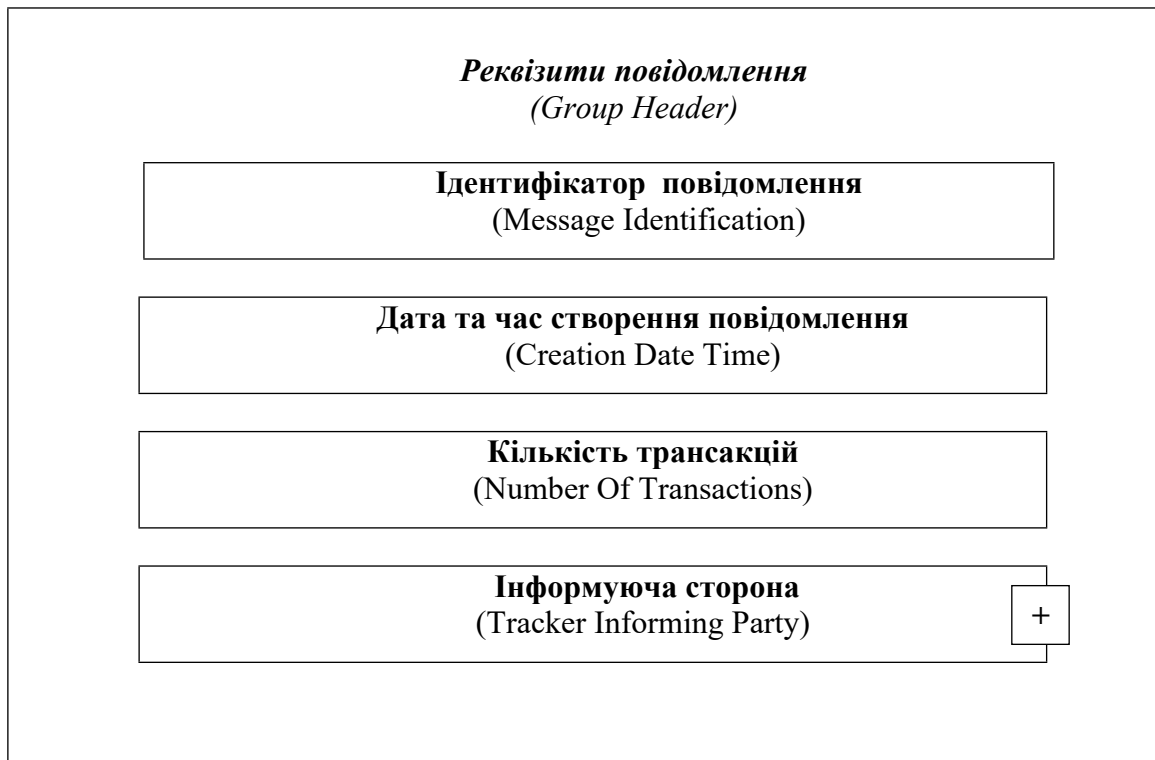


В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header)

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr>, або Заголовок повідомлення – набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому.

Блок А складається з таких реквізитів:



Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId> – ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення *trck.001*. **Реквізит є обов’язковим.**

Відправник повідомлення *trck.001* заповнює реквізит згідно з правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (Message Identification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатору повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового повідомлення *trck.001*.

ТС перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. Даний реквізит містить дату та час створення повідомлення *trck.001*. **Реквізит є обов’язковим.**

ТС не перевіряє його значення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 13



B/52-0011/112022

від 10.09.2024 21:13

Кількість транзакцій (Number Of Transactions) <NbOfTx> – відображає кількість транзакцій, інформація за якими включена до повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

До цього реквізиту підраховується загальна кількість записів про транзакції, що містяться в усіх блоках В. При цьому, якщо для однієї транзакції вказується кілька статусів, то до підрахунку входить відповідна кількість записів (а не «одна транзакція»). Тобто він являє собою загальну кількість блоків **Інформація про транзакцію** (Transaction) <Tx>, наявних у повідомленні.

Інформуюча сторона (Tracker Informing Party) <TrckrInfrmgPty> – агент, який надсилає повідомлення до трекінг-сервісу. Зазначається ідентифікація Учасника ТС, який надсилає повідомлення **trck.001** до ТС. **Реквізит є обов'язковим.**

Інформуючою стороною може бути тільки безпосередній учасник СЕП, який є Учасником ТС.

Відправник повідомлення **trck.001**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інформуюча сторона** (Tracker Informing Party).

Блок реквізитів **Інформуюча сторона** (Tracker Informing Party) містить реквізити нижчого рівня:

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

1.1. 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 за скороченим набором реквізитів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 14



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

3.3. Блок В. Інформація про транзакцію та статус (Tracker Status And Transaction)

Блок В. **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction) <TrckrStsAndTx> – зазначається інформація про транзакцію та її статус для оновлення в трекінг-сервісі.

Блок В є обов'язковим до заповнення та може заповнюватися у повідомленні до n разів, де n – кількість повторювальних блоків. Кожен повторюваний блок **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction) містить транзакції, які мають один і той самий статус. До одного блоку може включатися інформація як за однією транзакцією, так і більше, ніж за однією транзакцією. Якщо блок містить декілька транзакцій, то це означає, що усі транзакції мають один спільний статус, однак для кожної транзакції вказується власна дата та час встановлення статусу.

Не висувається обмеження щодо того, що для різних блоків В одного повідомлення статуси мають бути різними.

Одна і та ж сама транзакція (тобто однаковий **UETR** оригінальної транзакції) може бути включена в декілька повторювальних блоків **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction), якщо її статус змінювався у процесі оброблення Учасником ТС платіжної операції у СА або ВМС та у проміжку часу зміни статусу Учасником ТС ще не формувався і не надсилався повідомлення *trck.001* у ТС щодо статусу цієї транзакції. При цьому, кожен окремий блок **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction) повинен містити інформацію про різний статус однієї і тієї ж транзакції. Наприклад, у разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача з нормативно-правових причин, Учасник ТС за результатом оброблення платіжної операції зарахував кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування», а після уточнення реквізитів платіжної інструкції зарахував кошти на рахунок Отримувача. Таким чином, у повідомленні *trck.001* **UETR** однієї транзакції буде присутнім у повторювальних блоках **Інформація про транзакцію та статус** (Tracker Status And Transaction), однак кожен окремий блок міститиме різний статус.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

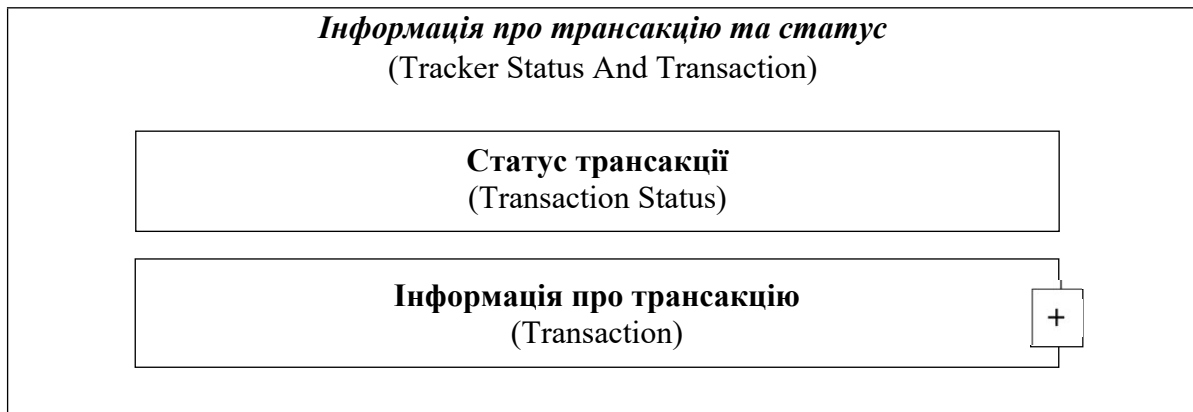
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 15



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

Блок В складається з таких блоків реквізитів:



Статус транзакції (Transaction Status) <TxSts> - зазначається інформація про статус транзакції/транзакцій. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

Статус (Status) <Sts> - зазначається статус транзакції/транзакцій у формі коду. Для даного реквізиту передбачено використання обмеженого переліку кодів зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник №64 – PaymentTransactionStatus).

Реквізит є обов'язковим.

Учасник ТС формує і надсилає повідомлення **trck.001** до ТС:

1. на підставі отриманої відповіді від ЦОСЕП про успішне проведення платіжної операції за технічним рахунком цього учасника у ЦОСЕП та після оброблення платіжної операції у власній СА або ВМС з такими статусами:

Учасник ТС, який обслуговує рахунок Платника:

- **ACSC** (AcceptedSettlementCompletedDebtorAccount) – за результатом списання коштів з рахунку Платника.

Учасник ТС, який обслуговує рахунок Отримувача:

- **ACCC** (AcceptedSettlementCompletedCreditorAccount) – за результатом успішного зарахування коштів на рахунок Отримувача;
- **ACWP** (AcceptedWithoutPosting) – у разі неможливості зарахування на рахунок Отримувача з нормативно-правових причин (кошти обліковуються на рахунку «Кредитові суми до з'ясування»);
- **PATC** (PartiallyAcceptedTechnicalCorrect) - у разі неможливості зарахування на рахунок Отримувача з інших нормативно-правових причин;
- **CANC** (Cancelled) – у разі повернення коштів повідомленням **pacs.004**.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 16



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

2. зі статусом **RJCT** (Rejected) за результатом отримання від ЦОСЕП fault-повідомлення або **pacs.002** з негативним статусом про відхилення платіжного повідомлення в цілому.

З даним статусом надсилає повідомлення безпосередній Учасник ТС, який:

- є **Посередником між Учасником ТС** (що обслуговує рахунок Платника (для **pacs.008** / **pacs.009**)/рахунок Отримувача (для **pacs.004**)) і ЦОСЕП;
- обслуговує **рахунок Платника** (для **pacs.008/pacs.009**) / **рахунок Отримувача** (для **pacs.004**).

Оскільки структурою повідомлення **trck.001** передбачена можливість одночасного включення транзакцій з різних платіжних повідомлень, то відповідно Учасник ТС може в одне повідомленні **trck.001** включати інформацію за транзакціями (згрупованих за конкретним статусом) одночасно з отриманих та відправлених ним платіжних повідомлень. Таким чином, у повідомленні **trck.001** може одночасно бути присутня різна комбінація статусів (наприклад, статус **ACSC** та **ACCC** або одночасно усі вище перелічені статуси).

Інформація про транзакцію (Transaction) <Tx> – зазначається інформація про оригінальне повідомлення та транзакцію з цього повідомлення, щодо якої надсилається інформація про статус. **Реквізит є обов'язковим.**

Один екземпляр блоку містить інформацію про один статус однієї транзакції.

Слід звернути увагу, що блоки **Інформація про транзакцію** (Transaction) <Tx> не групуються за приналежністю транзакцій до одного й того самого платіжного повідомлення. Тобто, наприклад, якщо в блок В включаються 10 транзакцій з одного **pacs.008**, то подається 10 екземплярів блоку **Інформація про транзакцію** (Transaction) <Tx>, у кожному з яких наявний блок **Інформація про оригінальне повідомлення** (Tracked Message Identification) <TrckdMsgId> одного й того самого змісту.

Даний блок реквізитів містить реквізити нижчого рівня:

- 1. Інформація про оригінальне повідомлення** (Tracked Message Identification) <TrckdMsgId> – набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне повідомлення, до якого належить транзакція, за якою надсилається інформація про статус. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізити цього блоку заповнюються відповідно до правил Ідентифікації.

- 1.1. Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> – ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.** Переноситься з реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> оригінального повідомлення.



1.2. Ідентифікатор імені повідомлення (Message Name Identification) <MsgNmId> – зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення. **Реквізит є обов’язковим.**

1.3. Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> – зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення. **Реквізит є обов’язковим.**

При формуванні повідомлення **trck.001** важливо врахувати наступне:.

- Безпосередній учасник СЕП, формуючи **trck.001** самостійно як Агент платника, вказує реквізити того платіжного повідомлення, яке він відправляв до ЦОСЕП.
- Якщо безпосередній учасник СЕП формує **trck.001** про відхилення платіжного повідомлення в цілому, то незалежно від того, чи він є Агентом платника чи Посередником, він вказує реквізити того платіжного повідомлення, яке він відправляв до ЦОСЕП.
- Безпосередній учасник СЕП, формуючи **trck.001** самостійно як Агент отримувача, вказує реквізити того платіжного повідомлення, яке він отримував від ЦОСЕП.
- Ті учасники ТС, які працюють в СЕП через Посередників, вказують реквізити того платіжного повідомлення, яким вони обмінювалися з Посередником. Посередник (на відміну від повідомлень СЕП механізму Exceptions and Investigations) **не виконує** пошуку в своїй БД платіжних повідомлень та не виконує перепідстановку ідентифікаторів на ті, якими він обмінювався з ЦОСЕП.

2. Ідентифікація транзакції (Payment Identification) <PmtId> – зазначаються ідентифікатори оригінальної транзакції. **Реквізит є обов’язковим.**

2.1. Наскрізний ідентифікатор транзакції (End To End Identification) <EndToEndId> – унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу. **Реквізит є обов’язковим.**

Даний реквізит заповнюється шляхом перенесення значення із реквізиту <EndToEndId> оригінальної транзакції.

2.2. UETR транзакції (UETR) <UETR> – універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. **Реквізит є обов’язковим.**

Даний реквізит заповнюється шляхом перенесення значення із реквізиту <UETR> оригінальної транзакції.

3. Запис трекінг-сервісу (TrackerRecord) <TrckrRcrd> – додаткова інформація для трекінг-сервісу. **Реквізит є обов’язковим.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 18



B/52-0011/112022

від 10.09.2024 21:13

3.1. Сторона або агент (Party Or Agent) <PtyOrAgt> – ідентифікація сторони або агента, який встановив статус. Реквізит обов'язковий.

Блок реквізитів **Сторона або агент (Party Or Agent)** обов'язково заповнюється ідентифікацією Учасника ТС, який сформував повідомлення *trck.001* і відповідно встановив статус транзакції.

Таким чином, якщо Учасник ТС (Агент платника/Агент отримувача) працює в СЕП через Посередника і відповідно надсилає *trck.001* до ТС через цього самого Посередника, який передає *trck.001* далі до ТС, то реквізити блоку **Сторона або агент (Party Or Agent)**, не будуть збігаються з реквізитами блоку **Інформуюча сторона (Tracker Informing Party)** (що у блоці реквізитів **Реквізити повідомлення (Group Header)**).

Реквізити блоку **Інформуюча сторона (Tracker Informing Party)** збігаються з реквізитами блоку **Сторона або агент (Party Or Agent)** у тому разі, коли повідомлення *trck.001* формує (та встановлює статус транзакції) і надсилає безпосередній учасник СЕП, який є Учасником ТС.

Блок реквізитів **Сторона або агент (Party Or Agent)** містить реквізити нижчого рівня:

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

3.1.1.1. 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* і заповнюється згідно з документом «Ідентифікація», проте використовуються не всі реквізити, передбачені для ідентифікації фінансової установи:

3.1.1.1.1. Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> – набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. *Реквізит є обов'язковим.*

3.1.1.1.1.1. Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId> – вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника. *Реквізит є обов'язковим.*

3.1.1.1.1.1.1. Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry> – визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи. Зазначається одне із значень:



- ✓ 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).
- або
- ✓ ASP (небанківська установа – надавач фінансових платіжних послуг, яка не є учасником СЕП. Ідентифікується за довідником ASPSP).

3.1.1.1.2. Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП / ASPSP. **Реквізит є обов’язковим.**

3.2. Дата та час статусу транзакції (Processing Date Time) <PrcgDtTm> – зазначається дата та час встановлення статусу для транзакції. **Реквізит є обов’язковим.**

Незважаючи на те, що у повідомленні транзакції можуть бути згруповані за одним статусом, для кожної окремої транзакції зазначається власна дата та час встановлення статусу, тобто дата та час статусу для кожної окремої транзакції є індивідуальним.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 20



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

3.4. Особливості формування повідомлення *trck.001* під час внесення змін до нормативно-довідкової інформації СЕП

Оскільки Учасник ТС відправляє інформацію до ТС вже після виконання платіжної операції, то можливою є ситуація, коли щодо платежів, виконаних наприкінці календарного дня, фізична відправка відбувається вже після 24:00. Крім того, на зламі доби може відбутися зміна нормативно-довідкової інформації СЕП, що стосується саме цього учасника ТС:

вилучення з учасників СЕП;

зміна моделі і відповідно зміна безпосередньої участі на опосередковану та навпаки;

набуття ASPSP, що працювала через розрахунковий рахунок в обслуговуючому банку, статусу учасника СЕП тощо.

У зв'язку з цим приймається таке правило подання інформації до ТС:

1) не забороняється приймання інформації до ТС від колишніх учасників безпосередніх СЕП;

2) реквізити повідомлення *trck.001*, що визначають відправника повідомлення і автора встановлення статусу, мають бути заповнені відповідно до стану нормативно-довідкової інформації СЕП на календарну дату виконання (або відхилення) даної трансакції в СЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України 21



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

4. Реквізитний склад та правила заповнення trck.001

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імплементації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Payment Status Tracker Update V03 (trck.001.001.03)	<PmtStsTrckrUpd>			➤ SEP_Name: Оновлення статусу платіжної операції ➤ SEP_Usage: Повідомлення використовується Учасником ТС за результатом списання /зарахування коштів з рахунку Платника/Отримувача або відхилення платіжної операції в ЦОСЕП та після оброблення платіжної операції у власній системі автоматизації або внутрішньобанківській міжфілійній системі	
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		➤ SEP_Name: Реквізити повідомлення ➤ SEP_Usage: Набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому	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 trck.001	Відправник повідомлення формує даний реквізит згідно з правилами ідентифікації і забезпечує унікальність Ідентифікатору повідомлення (Message Identification)
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 повідомлення
1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [1-9][0-	➤ SEP_Name: Кількість транзакцій	Учасник ТС при формуванні повідомлення вказує загальну кількість



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

					9]{0,14}	SEP_Usage: Відображає кількість окремих транзакцій, інформація за якими включена до повідомлення	транзакцій, інформація за якими міститься в блоках Tracker Status And Transaction (Блок В)
1.4	2	Tracker Informing Party	<TrckrInfrmgPty>	[1..1]		- SEP_Name: Інформуюча сторона - SEP_Usage: Агент, який надсилає повідомлення до трекінг-сервісу	Тег Заповнюється ідентифікацією Учасника ТС, який безпосередньо надсилає повідомлення в ТС
1.4.1	3	Identification	<Id>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація - SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Тег
1.4.1.1.	4	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	Заповнюється за скороченим набором реквізитів відповідно до правил Ідентифікації для блоку реквізитів «Інструктуючий агент»
2	1	Tracker Status And Transaction	<TrckrStsAndTx>	[1..*]		- SEP_Name: Інформація про транзакцію та статус - SEP_Usage: Зазначається інформація про транзакцію та її статус для оновлення в трекінг-сервісі	Тег
2.1	2	Transaction Status	<TxSts>	[1..1]		- SEP_Name: Статус транзакції - SEP_Usage: Зазначається інформація про статус транзакції/транзакцій	Тег
2.1.1	3	Status	<Sts>	[1..1]	text{1,4}	- SEP_Name: Статус - SEP_Usage: Зазначається статус транзакції/транзакцій у формі коду	Для даного реквізиту передбачено використання обмеженого переліку кодів зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник №64 – PaymentTransactionStatus)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

2.1.1.1	4	AcceptedSettlementCompletedDebitorAccount			ACSC		за результатом списання коштів з рахунку Платника
2.1.1.2	4	AcceptedSettlementCompletedCreditorAccount			ACCC		за результатом успішного зарахування коштів на рахунок Отримувача
2.1.1.3	4	AcceptedWithoutPosting			ACWP		у разі неможливості зарахування на рахунок Отримувача з нормативно-правових причин (кошти обліковуються на рахунку «Кредитові суми до з'ясування»)
2.1.1.4	4	PartiallyAcceptedTechnicalCorrect			PATC		у разі неможливості зарахування на рахунок Отримувача з інших нормативно-правових причин
2.1.1.5	4	Cancelled			CANC		у разі повернення коштів повідомленням расcs.004
2.1.1.6	4	Rejected			RJCT		за результатом отримання від ЦОСЕП fault-повідомлення або расcs.002 з негативним статусом про відхилення платіжного повідомлення в цілому
2.2	2	Transaction	<Tx>	[1..*]		- SEP_Name: Інформація про трансакцію - SEP_Usage: Зазначається інформація про оригінальне повідомлення та трансакцію з цього повідомлення щодо якої надсилається інформація про статус	Тег
2.2.1	3	Tracked Message Identification	<TrckdMsId>	[1..1]		- SEP_Name: Інформація про оригінальне повідомлення - SEP_Usage: Набір реквізитів, що дозволяють визначити оригінальне повідомлення, до якого належить трансакція, за якою надсилається інформація про статус	Тег
2.2.1.1	4	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	- SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення - SEP_Usage: Ідентифікатор	Зазначається ідентифікатор первинного платіжного повідомлення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

						(від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення	
2.2.1.2	4	Message Name Identification	<MsgNmId>	[1..1]	text [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}	- SEP_Name: Ідентифікатор імені повідомлення - SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення	Зазначається ідентифікатор імені первинного платіжного повідомлення
2.2.1.3	4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	- SEP_Name: Дата та час створення повідомлення - SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення	Зазначається Дата та час створення первинного платіжного повідомлення
2.2.2	3	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		- SEP_Name: Ідентифікація транзакції - SEP_Usage: Зазначаються ідентифікатори оригінальної транзакції	Тег Блок, що містить реквізити, які дають змогу однозначно визначити оригінальну транзакцію
2.2.2.1	4	End To End Identification	<EndToEndId >	[1..1]	text{1,35}	- SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор транзакції - SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу	Зазначається наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції
2.2.2.2	4	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 оригінальної транзакції - SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу	Зазначається UETR оригінальної транзакції
2.2.3	3	Tracker Record	<TrckrRcrd>	[1..1]		SEP_Name: Запис трекінг-	Зазначається ідентифікація учасника ТС



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до:31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13

						сервісу ➤ SEP_Usage: Додаткова інформація для трекінг-сервісу	у тому разі, якщо він працює в СЕП через Посередника і відповідно надсилає trck.001 до ТС через цього самого Посередника, який передає trck.001 далі до ТС
2.2.3.1	4	Party Or Agent	<PtyOrAgt>	[1..1]		➤ SEP_Name: Сторона або агент ➤ SEP_Usage: Ідентифікація сторони або агента, який встановив статус	
2.2.3.1.1	5	Identification	<Id>	[1..1]		➤ SEP_Name: Ідентифікація ➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони	Заповнюється ідентифікація сторони або агента
2.2.3.2	4	Processing Date Time	< PrcgDtTm>	[1..1]	dateTime	➤ SEP_Name: Дата та час статусу транзакції ➤ SEP_Usage: Дата та час встановлення статусу для транзакції	Зазначається дата та час, коли був встановлений відповідний статус для транзакції



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000
Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України

В/52-0011/112022
від 10.09.2024 21:13