

Система електронних платежів  
Національного банку України

Трекер платіжних операцій С

Специфікації ІСО 20022  
Payment Status Tracker Update  
(на рівні ЦОС) ПЕНТ

*trck.001*

«Оновлення статусу платіжної

на 36 аркушах

*Версія*

2025 р.



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

Національний банк України



В/52-0012/46911  
від 10.04.2025 14:47

### І С Т О Р І Я   З М І Н

Дата	Верс	Опис
10.09.2024	1.0	З а т в е р д ж е н €001В/1а022№ В / 5 2
21.03.2025	1.1	У т о ч н е н о р е к в і з и т н е и р і м і . н с к Н а а деталізований опис статус платежу, про я <i>trck.00d</i> . л і д ф о р м З а т в е р д ж е н €001В/3а357№ В / 5 2
к в і т 2025	1.2	Д о д а н о о с о б л и в о с т і р о б о т и н а б і р с т а т у с і в , щ о М П а € Б П п

### С К Л А Л И

Назва підрозділ	ПІБ
Департамент інформаційних систем Управління розроблення інформаційних систем	Гончарова Юрченк Д.

### У З Г О Д Ж Е Н О

Назва підро	Посада	ПІБ
Департамент інформаційних систем	Директор	Нагорнюк



З м і с т

<b>1. Загальні ..в.і..д.о.м.о.с.т.і.....</b>	<b>4</b>
1.1. Стосовні.....д.о.к.у.м.е.н.т.и.....	4
1.2. Терміни і ..п.о.з.н.а.ч.е.н.н.я.....	6
<b>2. Загальний опис пов.і..д.о.м.л.е.н.н.я.....т.г.с.к....</b>	<b>9 0 1</b>
2.1. Обмеження ....щ.о.д.о....р.е.а.л.і.з.а.ц.і.ї.....	11
2.2. Посилання на ідентифікатори в t r s c pacs.008/pacs.009.....	12
2.3. Зосилання на ідентифікатори в t r s c . 0 0 pacs.004.....	13
<b>3. Структура пов.і.д.о.м.л.е.н.н.я.....т.г.с.к....0..0..1.....</b>	<b>14</b>
3.1. Загальна.....с.т.р.у.к.т.у.р.а.....	14
3.2. Блок А. Реквізити.....п.о.в.і.д.о.м.л.е.н.н.я (	15
3.3. В.Сглаотку с і (Tracker Status And Transaction).....	17
3.4. Особливості пов.і.д.о.м.л.е.н.н.я д.н.ч.а.с. в.н.е.с.е.н.н.я нормативної одкової і н.ф.о.р.м.а.ц.і.ї.....С.Е.П.....	24
3.5. р.о.д.і.к.і.ї, м.а.є. б.у.т.и. н.а.д.а.н.а.....і.н.ф.о.р.м.а.ц.і.я	25
<b>4. Реквізитний склад та п.р.а.в.и.л.а.....з.а.ц.і.я</b>	<b>31</b>



# 1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні реквізитного складу **track001 Payment Status Tracker Update** «Оновлення статусу платі» (жодної операції до моменту **track.001**), яке використовується в системі нововведень стандарту ЄПІ НБУ – ТРЕК СЕП

Визначення повідомлення		Застосування
MessageDefinition	Належить до	
track001 Payment Status Tracker Update «Оновлення статусу платі»	Група даних «Відстеження транзакцій»	Учасники системи повідомляють про виконання платіжних операцій

Структура повідомлення для фінансової системи ТРЕК СЕП

Для тих реквізитів, прийнятих банком, дані в повідомленні повинні відповідати умовам, визначеним у протоколі. Якщо повідомлення проходить такою чиною, то воно вважається відрізненим кодом помилки.

Решту реквізитів, які не відповідають синтаксичній правильності, а для тих реквізитів, належність вказаного коду до повідомлення проходить такою чиною, в повідомленні повинні бути вказані відповідні технічні повідомлення про технологічні помилки.

## 1.1. Стосовні документи

Загальні принципи взаємодії між банком та банком, що визначає функціональну схему **track001** та її скорочення, що використовується в електронних платежах в Національному банку України операційної функції.

Для повідомлення ISO 8583-2, що використовуються, використовуються ті самі загальні правила.

<sup>1</sup>Перелік етапів та відповідні статуси визначаються ТРЕК СЕП



реквізитів, що й для СЗЕАПС т ВІ одну овті дню ндю  
щодо загальних прав ISO 20022 діва ЦЕП. стандар

Терміни, скорочення та умовні познач  
Загальні правила реалізації стандарту  
Частин загальні поняття та а в д о м о д а з ж е у о д о у в н а б  
до мн о т о е пер е к а з у С Е П

Правила ідентифікації повідомлення  
ідентифікують учасників не про з р а х у н к у і з в а н т а і л  
правила реалізації ISO 20022, спільні д  
Ідентифікація в і л а д а і д е н т и ф і к а ц і ї )

Опис пові р а м я с т а 0 8 й о г о реквізитного  
« Специфікації ISO 20022. F I T o F I - C i O s C t E d I m e r  
а г е r u a s . 0 0 8 « Кредитовий переказ коштів клієн

Опис пові р а м я с т а 0 4 й о г о реквізитного  
« Специфікації ISO 20022. - Ц О С Е П а г е r u a s . 0 0 4  
« Повернення коштів » .

Опис пові р а м я с т а 0 9 й о г о реквізитного  
« Специфікації ISO 20022. F і н а н с і а Ц О С Е П і  
- а г е r u a s . 0 0 9 « Кредитовий переказ коштів аген

Опис пові р а м я с т а 0 8 й о г о нового переказу Б Е Н  
складу визначено в « Специфікації ISO 2  
рівні - Ц О С Е П а г е r u a s . 0 0 8 « М и т т е в е и р і е к а з к о ш т і в к л  
а г е н т і в » .

Перелік кодів к а п о н т о р с л о ж к у С Р П і п р и й м а н н і п о  
t r a c k . 0 0 1 , в и з н а ч е н о в С Е д Н Б У К р у м е с і н е р і в і с п o л а e t p i c k i n i x  
Додаток до специфікації ISO 20022 t r a c k . 0 0 1 , t r a c k . 0 0 3 ( о н м а л е р н і в н і  
Ц О С Е П У м o в и п e р e в і t r a c k . 0 0 1 т н o к і д o м ш o м н я o k

Опис пові t r a c k . 0 0 3 т e a n н я o г o реквізитного С Е П с к л  
4 . Т р e e к р і в н і г с п л a т і ж н и c x e o c h e p i s o 2 0 0 2 2 . T r a c k e n A l e r t  
Notification ( н a Ц О С Е П а г e t r a c k . 0 0 3 « С п o в і щ e н н я . т р e к і н г

Опис технології та форматів обмін  
функціонал р е н к o c e n i z н a ч e н d o к у м e e n i i . Т р e e к р і в н і г с  
п л a т і ж н и х o . п e t r e a x n i o i l c t e i p a і ф o р м a m i t и T p o e b k m c i e n i  
Ц О С Е П

Стандартні довідники Д С Ю о м у р д o y ж м e н і т d  
п o c и л a n n я м h t t p s : / / b a n k s . o g 2 0 0 2 2 / « Д o p і a д y m i o  
2 0 0 2 2 » .



## 1.2. Терміни і позначення

- У цьому документі під «первинною платіжною інструкцією», яка включена до **рас.008/рас.009/рас.004**, слід розуміти **рас.008/рас.009/рас.004**, в якій здійснено переклад назв реквізитів повідомлення використовується також такий переклад назв реквізитів в англійській мові (буквальний переклад назв реквізитів в англійській мові).
- У цьому документі під «первинною платіжною інструкцією», яка включена до **рас.008/рас.009/рас.004**, слід розуміти такий переклад назв реквізитів в англійській мові.
- Під «транзакцією» слід розуміти операцію з одного банківського рахунку на інший (в тому числі операції з банківськими картками) в системі ЄСБП. Слід звернути увагу на те, що операції з банківськими картками в системі ЄСБП не пов'язуються одні з одніми.
- Під «ЦОСЄП» слід розуміти збірні банківські операції, які забезпечують функціонування системи ЄСБП.
- Згідно з технологією ЄСБП, операції в системі ЄСБП розглядаються таю чи інакше, як операції в системі ЄСБП.

в і д правник (агент)	отримувач
Безпосередній учасник ЄСБП, учасник ЄСБП	ЦОСЄП

Учасники ЄСБП (безпосередні небанківські надавачі послуг) та банківські надавачі послуг (банківські надавачі послуг) виконують міжбанківський переказ через обслуговуючому банку дійсними є банківські операції в системі ЄСБП. Повідомлення ЄСБП і відповідно безпосередніми учасниками Трек ЄСБП, а також опосередкованими учасниками Трек ЄСБП.

За текстом документа «Інструкція з використання ЄСБП» слід розуміти наступні поняття: «Трек ЄСБП» – це банківська операція, яку платіжник отримує в якості банківської операції в системі ЄСБП. Повідомлення ЄСБП і відповідно безпосередніми учасниками Трек ЄСБП, а також опосередкованими учасниками Трек ЄСБП.

<sup>2</sup> Повідомлення **рас.008** кредитового переказу та миттєвого переказу



6. Зазначені в документах «Мурвазг» та «Глядаються» відношення до формату *ukr001* і не мають відношення до фінансових устаткуваннях ІСО.

7. Рівень реєстрації у реєстрі УМЛО відношення до реквізиту; назви реквізитів англійською мовою; реквізитів; кратності реєстрації в користи формувати до відповідного вимог до документа.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

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

Національний банк України

7



В/52-0012/46911  
від 10.04.2025 14:47





Якщо Посередник відхиляє платіжне повідомлення, визначити реквізити транзакції, які в ланцюгу має т r c k ф о к р м о у в к а р т е и л і к о м т р а н с а к ц і й п o в і д o м л e н н і , п e р и ж н а д а o v m a u c a z t c o t n a o t c y a t c o a c e p e d n i ф а к т и в ч і н д o x и л и в п o л в a i t d i o ж м ( П e p н и м я т к a . Ц я м o d e л а н a л o г і ч н a т o м у , я к Ц O C E П в і д х и л я є п л a т і ж у ч a c н и к a в р e з y л ь т a т і т e x н o л o г і ч н o г o к o

Посередник спільно з попередніми агентами повинен визначити, хто з учасників платіжних операцій в ЦОСЕП відхилення платежів в Посередником.

Якщо платіж в Агенстві не виконаний, як в іншому випадку, ЦОСЕП/Посередник інформація Трек СЕП не передає.

Якщо посередкова СЕП була аспірована СЕП через Посередника, то через це Трек СЕП формуватиметься в т r c k д Ц O C E П e p e з ц ь o г o с a m o г o П o c p e d н и к a Ц O C E П o c e p e d н и к з o б o в ' я з a н і Ц O C E П i c k л e ф e д a t m i c d a переліком транзакцій і встановленими параметрами опосередкованого Учасника Трек СЕП.

Зокрема, ASPSP має розрахункові рахунки в банківській установі і відповідно до ASPSP має на свій рахунок певне платіжне повідомлення того самого Посередника, через якого відбувається повідомлення.

Посередники зобов'язані ЦОСЕП повідомити про відхилення т r c k в і д х и л e н н я п o п e p e d н ь o Ц O C E П ( n a a d i o л я n a c i t y d i o n o г o Ц O C E П ) y ч a c н и к a л a n c y k a r t y e ж y p o x o d ж e н н я

Якщо Посередник не повідомить про відхилення платіжних операцій ЦОСЕП т r c k . o t o o l в ' я н a n i o b o n a d a t i r в k i d o p i d e n m i k e y t r c k п p o o 3 y o г o в і д х и л e н н я .

Повідомлення не містить інформацію щодо інструкцій р а c o / p o d a s m o e y d p a b y л o o a b i p d o x и л e n н я на р «Автоматично СЕП Агенстві».

У разі повернення коштів з операції (р а o c v s ) . d o o m Учасник Трек СЕП Агенстві повинен бути інформований про це (р а c s ) . f o o p 4 м у є і п e p e d н и м с р e z y л ь т a т o м с п и c a н н я к o ш т і в з т e x н і ч н o o п e p a ц і ї в Ц O C E П т a п і c л я o b p o c a a b b m c d п л i c л я Т p e c k e n i в д c t e ж y e т ь с я п p o x o d ж e н н я ц ь o i n a d a y л i a c T p e c k e n i A г e n t п л a p в и н н o ї , i n o b p y k ц a



отримувачам № 4 на дакири 001 результату списання до рахунок Платника, якому повертаються кошти Єдиним ідентифікатором, за яким у списку платіжними інструментами ГНМ Т.В. ПСЄВП діють мвк е то а я подальші Траекції Писдо тУЕ Т,Ро йо пбуилсов ю є р ю и н н і платіжні інструменти а дміуів а і н і н я ф о р е д С Е П д ( п р о б і к о ф о р м у в а н н і д о м т л e k n 0 0 1 с т в о р н о с т і У Е С Т я R а т і л в и к о р и с т ь с я н а я в н і в ) С А / В М С / С Е П

Якщо повернення коштів згідно з п. 11 ст. 108, ч. 1 ст. 9 воно розглядається як інструкція, а не як первинною інструкцією і інструкцією, встановлюється

Якщо Учасник СЕП виконував з однією повідомленням одну й ту саму дію кілька разів безуспішно надсилав платіжні Трек СЕП інформації щодо жовказуючи для час події і відповідно формулюючи новий

У повідомленнях вказують вкількіях, а якщо з одного платіжного повідомлення, з рас. 008 / рас. Та 008 / рас. 004 є і тражислаьккаі статусів в одній з можливостей може відповіду інформацією парбо оацінці (у і д е а т р а н ю о п и с р e c т в а і т в у р с а н с а с т і у с н і k . t . S t a t u s )

Для всіх платіжних повідомлень (Tracker Informing Party)). Ця вимога пояснюється так посередників в процесі середній учасників СЕП повинен передати (т. р. ст. 108, ч. 1) який двав через нього; оскільки іноформально бу. вклучає та і т в у і с д и р а з н и т х і т в о м е х a н і з м п e р e д a в a ( t r e c k b 0 0 3 б и у с к л a д н e н и м .

ЦО С Е П м о м e н т н a д п х o o в і д e o n t r a c k . 0 0 1 н a д і й с п р ю щ e д у р п р и й м a н н я д o в и к o н a н н я в і д в і щ e п р a в і н и к і c т o c y н т р a c k . 0 0 3 o ф o р м л e н н я н a п o в с і д a o n o в e д л я н ь o г o п р a в и л .

Якщо пові трек.001 неенняр о:х о д и т ь

- л о г і ч н і п e р e в і р к и , т o й o г o в і д п р o в і д o m t r a c k . 0 0 3 н a в к a з a н н я м п р и ч и н и в і д х
- п e р e в і р к y к o р e к т н o c т і c т р y к т y p c и e п a б n a d a e y o g o в і д п р a в н и к y т e x н і ч н e п e р e в і р к и n a p і в н і t e x н o л o г i t r e c k . 0 0 3 o г o У ч a c н і k c y e n e n a d c и л a e т ь c я .



Якщо повідомом **trck.001** не пішло, то повідомлення повернуто зворотного зв'язку не надається.

Якщо ЦОС ЕП відхилив **trck.001** і надав **trck.003** про це, то решта транзакцій **trck.001**, прийнятих до Трек СЕП. Відповідно Відправник і повна влада **trck.001** щодо тих транзакцій, (Примітка: не прийнятих до платіжних **trck.008**, **trck.009** в ЦОС ЕП)

Посередники не повинні виконувати жодних дій згідно з відповідними перевірки. У разі серйозних порушень повідомом **trck.001** надсилаються повідомлення **trck.003** за вказанням причини відхилення.

### 2.1. Обмеження щодо реалізації

На першому етапі Трек СЕП повинні бути вивчені умови участі Трек СЕП мають надавати ЦОС ЕП **trck.001**, що розглядається виходячи з таких обмежень:

1. Трек СЕП розглядає виключно міжбанківські платежі (які не можуть бути здійснені через банківські мережі).
2. Трек СЕП розглядає статуси проведення платежів Отримувача (у тому числі тимчасове перерахування на рахунок Отримувача) та ЦОС ЕП Посередників
3. Трек СЕП отримуватиме інформацію про:
  - платежі, не як призначені через звичайні банківські мережі (внутрішньобанківські перекази, через взаємні коррахунки);
  - проходження неплатіжних повідомлень;
  - платежі, які мають бути здійснені Агентом платника на попередніх етапах дійшовши до етапу відправки від Посередника.

Окремим випадком внутрішньобанківських платежів в Трек СЕП є «платежі цінних паперів, здійснені проти оплати» (оскільки ці внутрішньобанківські платежі здійснюються через СЕП).

























































