

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Ради Оператора  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 31 жовтня 2025 року № 31

Із змінами та доповненнями

**Система електронних платежів  
Національного банку України**

**Трекінг-сервіс платіжних операцій СЕП**

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

*trck.001*

**«Оновлення статусу платіжної операції»**

на **38** аркушах

*Версія 1.5*

**2026 р.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

## ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
10.09.2024	1.0	Затверджено за № В/52-0011/11022
21.03.2025	1.1	Уточнено реквізитний склад і термінологію. Надано деталізований опис статусів та етапів проходження платежу, про які слід формувати <i>trck.001</i> . Затверджено за № В/52-0012/37357
10.04.2025	1.2	Затверджено за № В/52-0012/46911. Додано особливості роботи через Посередників. Уточнено набір статусів, що мають подаватися про МП СЕП.
08.08.2025	1.3	Затверджено за № В/52-0012/98715. Змінено опис для реквізиту <b>Валюта</b> (Xml Attribute Currency) <Ccy> з «Валюта УАН» на «Валюта».
31.10.2025	1.4	Затверджено рішенням Ради Оператора СЕП, протокол № 31. № В/57-0001/136860. 1. Додано про обов'язковість формування і надсилання <i>trck.001</i> ; 2. Вилучено потребу подання інформації відправником, якщо ЦОСЕП відхилив МП СЕП «в цілому».
Лютий 2026	1.5	Додано новий статус АСФС та новий етап, про який повідомляти: відправка платіжного повідомлення від Агента платника в напрямі ЦОСЕП.

## 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 Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

## Зміст

<b>1. Загальні відомості .....</b>	<b>4</b>
1.1. Стосовні документи .....	4
1.2. Терміни і позначення .....	6
<b>2. Загальний опис повідомлення trck.001 .....</b>	<b>8</b>
2.1. Обмеження щодо реалізації .....	12
2.2. Посилання на ідентифікатори в trck.001 із первинного повідомлення рас.008/рас.009.....	13
2.3. Посилання на ідентифікатори в trck.001 із первинного повідомлення рас.004 .....	14
<b>3. Структура повідомлення trck.001 .....</b>	<b>15</b>
3.1. Загальна структура .....	15
3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).....	16
3.3. Блок В. Статус і транзакція (Tracker Status And Transaction).....	18
3.4. Особливості формування повідомлення <i>trck.001</i> під час внесення змін до нормативно-довідкової інформації СЕП .....	25
3.5. Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП .....	26
<b>4. Реквізитний склад та правила заповнення trck.001 .....</b>	<b>33</b>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

## 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 – ТрекСЕП).

Визначення повідомлення в ISO 20022		Застосування в ТрекСЕП
MessageDefinition	Належить до групи	
<i>trck.001</i> <i>PaymentStatusTrackerUpdate</i> «Оновлення статусу платіжної операції»	Група «Відстеження трансакцій (Transaction Tracker, trck)»	Учасник ТрекСЕП надсилає повідомлення <i>trck.001</i> за результатом проходження певного етапу виконання платіжної операції.

Структура повідомлення *trck.001* є єдиною для фінансових установ та ТрекСЕП.

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

Решту реквізитів повідомлення *trck.001* 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 *trck.001* не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю; у такому разі *trck.003* не надається.

### 1.1. Стосовні документи

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

Для повідомлень ISO 20022, що використовуються у ТрекСЕП, використовуються ті самі загальні правила формування повідомлень і заповнення реквізитів, що й для СЕП. Відповідно до ТрекСЕП застосовується низка документів щодо загальних правил реалізації стандарту ISO 20022 в СЕП.



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 миттєвого переказу СЕП».

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).

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання в ЦОСЕП повідомлень 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 *pac.008* та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) *pac.008* «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

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

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

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

Перелік кодів помилок, які діагностує ТрекСЕП при прийманні повідомлення *trck.001*, визначено в документі «СЕП-4. Трекінг-сервіс платіжних операцій СЕП. Додаток до специфікацій повідомлень ISO 20022 *trck.001*, *trck.003* (на рівні агент – ЦОСЕП). Умови перевірки повідомлення *trck.001* та коди помилок».

Опис повідомлення *trck.003* та його реквізитного складу визначено в «СЕП-4. Трекінг-сервіс платіжних операцій СЕП. Специфікації ISO 20022. Tracker Alert Notification (на рівні ЦОСЕП – агент) *trck.003* «Сповіщення трекінга».

Опис технології та форматів обміну даними в застосуванні до функціональності ТрекСЕП визначено у документі «СЕП-4. Трекінг-сервіс СЕП. Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками ТрекСЕП і ЦОСЕП».

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



## 1.2. Терміни і позначення

1. У цьому документі під «первинним» або «платіжним» повідомленням будемо розуміти повідомлення ISO 20022 *pac.008<sup>1</sup>/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. Під «трансакцією» в повідомленнях ТрекСЕП слід розуміти один запис про один статус однієї платіжної інструкції (а не саму платіжну інструкцію, як в СЕП). Слід звернути увагу, що два записи про різні статуси однієї й тієї самої платіжної інструкції розглядаються в ТрекСЕП як дві окремі трансакції, і вони ніяким чином не пов'язуються одне з одним.

4. Під «ЦОСЕП» слід розуміти Центр оброблення СЕП, зокрема ті його складові, які забезпечують функціонування ТрекСЕП.

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

відправник (агент)	отримувач
Безпосередній учасник СЕП, який є учасником ТрекСЕП	ЦОСЕП

Учасниками ТрекСЕП є Учасники СЕП (безпосередній, опосередкований) та небанківські надавачі платіжних послуг (далі – ННПП) (які не є учасниками СЕП, містяться в нормативно-довідковій інформації СЕП – довіднику ASPSP і виконують міжбанківський переказ через розрахунковий рахунок в обслуговуючому банку), які забезпечили і здійснюють обмін інформацією з ЦОСЕП повідомленнями ТрекСЕП. Відповідно безпосередні учасники СЕП є безпосередніми учасниками ТрекСЕП, а опосередковані учасники СЕП і ASPSP є опосередкованими учасниками ТрекСЕП.

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

<sup>1</sup> Повідомлення *pac.008* кредитового переказу та миттєвого переказу СЕП. В окремих випадках, у разі відмінності у відображенні/обробленні *pac.008* кредитового переказу чи миттєвого переказу СЕП, за текстом документа може використовуватися *pac.008 КП* та *pac.008 МП СЕП*.



6. 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.

7. 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 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

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

Повідомлення *trck.001* формується і надсилається Учасником ТрекСЕП до ЦОСЕП з метою надання/оновлення статусу платіжної операції в ТрекСЕП.

ТрекСЕП розглядає статуси платіжних операцій кредитового переказу (повідомлення *pacs.008 КП, pacs.009, pacs.004*) і миттєвого переказу СЕП (повідомлення *pacs.008 МП*). Не розглядаються платіжні операції інструменту Forced Debit (повідомлення *pacs.010*), а також будь-які неплатіжні повідомлення.

Учасник ТрекСЕП формує і надсилає повідомлення *trck.001* з відповідними статусами транзакції до ЦОСЕП на певних етапах проходження платіжної операції. Наразі такими етапами є:

а) для початкових платежів:

- Агент платника:
  1. отримав від клієнта платіжну інструкцію (в електронному вигляді від засобів дистанційного обслуговування або в паперовому вигляді при обслуговуванні операціоністом) або сформував платіжну інструкцію за власною ініціативою (для власних платежів Агента, в разі автоматизованого формування періодичних платежів тощо);
  2. відправив платіж до СЕП (у разі роботи в СЕП через Посередника –до Посередника);
  3. отримав від ЦОСЕП відповідь про успішне проведення платіжної операції за технічним рахунком цього учасника у ЦОСЕП та виконав проведення коштів за рахунком Платника (статус надсилається після оброблення платіжної операції у власній системі автоматизації (далі – СА) або внутрішньобанківській міжфілійній системі (далі – ВМС));
- Безпосередній учасник СЕП, що відправляв платіжне повідомлення до ЦОСЕП: за результатом отримання від ЦОСЕП fault-повідомлення про непроходження технологічного контролю платіжного повідомлення або *pacs.002* з негативним статусом про відхилення платіжного повідомлення кредитового переказу в цілому;
- Посередник: приймання платежу і передавання його далі за ланцюгом або відхилення платежу без його передавання до СЕП.

б) для платежів у відповідь:

- Агент отримувача за результатом зарахування платіжної операції на рахунок Отримувача або транзитний рахунок;
- Посередник за результатом успішного/неуспішного пересилання платіжного повідомлення далі по ланцюгу.

*(Детальний опис встановлення відповідного статусу див. пункти 3.3. реквізит Статус транзакції (Transaction Status)), 3.5 «Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП».*



Формування і надсилання повідомлення **trck.001** Учасником ТрекСЕП до ЦОСЕП є обов'язковим.

Учасник ТрекСЕП у повідомленні **trck.001** обов'язково заповнює реквізит **Надавач статусу** (Tracker Informing Party) з метою розуміння, хто саме встановив відповідний статус для платіжної операції (див. опис реквізиту **Надавач статусу** (Tracker Informing Party) у пункті 3.3).

Слід звернути увагу на взаємодію Посередника і попереднього агента в ланцюгу (**Агента платника** (Debtor Agent) чи **Попередньоінструкуючого Агента 1** (Previous Instructing Agent 1)) у випадку, коли Посередник відхиляє початкові платежі від попереднього агента в ланцюгу.

Якщо Посередник під час відхилення може визначити реквізити платіжних інструкцій, які він відхиляє, то він самостійно формує **trck.001** з переліком відхилених платіжних інструкцій і зазначає себе як **Надавача статусу**.

Якщо Посередник відхиляє платіжне повідомлення таким чином, що не може визначити реквізити платіжних інструкцій, які в ньому містяться, то тоді попередній агент в ланцюгу має сформувавти **trck.001** з переліком платіжних інструкцій, що були в цьому повідомленні, при цьому зазначає як **Надавача статусу** того Посередника, що фактично відхилив платіжне повідомлення. (Примітка. Ця модельна ситуація аналогічна тому, як ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення від безпосереднього учасника в результаті технологічного контролю або платіжне повідомлення кредитового переказу «в цілому»).

Посередник спільно з попередніми агентами в ланцюгу має визначити можливий набір ситуацій при відхиленні платіжного повідомлення і відповідно для кожної ситуації визначити, хто з них у даній ситуації формує **trck.001** про відхилення платежів Посередником.

Якщо платіж відхилено системою автоматизації Агента платника до того, як він потрапляє до ЦОСЕП/Посередника, то інформація про цей платіж до ТрекСЕП не передається.

Якщо опосередкований учасник СЕП або ASPSP працює в СЕП через Посередника, то такий опосередкований Учасник ТрекСЕП формує та надсилає **trck.001** до ЦОСЕП через цього самого Посередника, який передає **trck.001** далі до ЦОСЕП. Посередник зобов'язаний передати до ЦОСЕП **trck.001** із тим самим переліком трансакцій і встановленими статусами, які він отримав від опосередкованого Учасника ТрекСЕП.

Зокрема, якщо ASPSP має розрахункові рахунки більше ніж в одній банківській установі і відповідно працює в СЕП через кількох посередників, то ASPSP має направляти **trck.001** про певне платіжне повідомлення до ЦОСЕП через того самого Посередника, через якого він відправляв / отримував дане платіжне повідомлення.

Посередники зобов'язані виконати пересилання до ЦОСЕП повідомлення **trck.001** від попереднього (на ділянці до ЦОСЕП) або наступного (на ділянці після ЦОСЕП) учасника ланцюгу проходження платежу.



Якщо Посередник не може прийняти від відправника або переслати до ЦОСЕП *trck.001*, то він зобов'язаний надати відправнику *trck.001* повідомлення *trck.003* про його відхилення.

Повідомлення *trck.001* містить інформацію щодо статусів платіжних інструкцій, що прийняті до виконання Агентом платника, та трансакцій з повідомлень *pacs.008/pacs.009/pacs.004*, що були оброблені / відхилені на рівні «Агент-ЦОСЕП-Агент».

У разі повернення коштів за платіжною операцією (повідомленням *pacs.004*) Учасник ТрекСЕП (Агент отримувача первинної інструкції, тобто Агент платника *pacs.004*) формує і передає до ЦОСЕП *trck.001* з відповідним статусом:

- про формування платіжної інструкції, якою повертатимуться кошти;
- про відправлення цієї платіжної інструкції до ЦОСЕП (у разі роботи в СЕП через Посередника – до цього Посередника);
- за результатом списання коштів з технічного рахунку або відхилення платіжної операції в ЦОСЕП та після оброблення платіжної операції у власній СА або ВМС,

після чого в ТрекСЕП відстежується проходження цього повернення через ЦОСЕП і надалі Учасник ТрекСЕП (Агент платника первинної інструкції, тобто Агент отримувача *pacs.004*) має надати *trck.001* про результати зарахування *pacs.004* на рахунок Платника, якому повертаються кошти.

Аналогічні статуси формує і надає до ЦОСЕП також Посередник між ЦОСЕП і Агентом отримувача, який не зміг передати Агенту отримувача *pacs.008/pacs.009* і тому повертає за ним кошти.

Ідентифікаторами, за яким установлюється відповідність між трансакціями в СЕП і в ТрекСЕП, є універсальний унікальний ідентифікатор (UETR) і сума міжбанківського переказу. Повідомлення *trck.001* та подальші запити до ТрекСЕП містять той UETR, що було присвоєно первинній платіжній трансакції на стадії її формування перед відправкою до СЕП (тобто при формуванні повідомлення *trck.001* не створюються нові UETR, а тільки використовуються 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.

Якщо Учасник СЕП виконував одну й ту саму дію кілька разів (наприклад, головний банк 3 моделі кілька разів безуспішно надсилав платіжне повідомлення до філії) з однією й тією самою трансакцією / одним і тим самим платіжним повідомленням, то він подає до ТрекСЕП інформацію про кожну з цих дій, вказуючи для кожної нової спроби новий час події і відповідно формуючи новий *trck.001*.

У повідомлення *trck.001* можуть включатися як статуси за кількома первинними трансакціями, що містилися як в одному платіжному повідомленні, так і статуси трансакцій, що містилися в різних *pacs.008/pacs.009/pacs.004*. Також для однієї



трансакції можна зазначати кілька статусів в одному повідомленні **trck.001**. Кожен статус може включати всю відповідну інформацію про одну трансакцію або кілька трансакцій (детально див. опис реквізиту **Статус трансакції (Transaction Status)** пункт 3.3).

Для всіх статусів трансакцій, включених у **trck.001**, має бути однаковим Учасник ТрекСЕП, що встановив статус (реквізит **Надавач статусу (Tracker Informing Party)**). Ця вимога пояснюється таким. У разі роботи через посередників при відхиленні **trck.001** у ЦОСЕП безпосередній учасник, що його відправляв до ЦОСЕП, повинен передати отриману квитанцію (**trck.003**) до Агента, який передавав через нього цю інформацію; якби до одного **trck.001** можна було включати статуси від різних Агентів, то механізм передавання до них квитанцій (**trck.003**) був би ускладненим.

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

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

Якщо ЦОСЕП відхилив частину трансакцій з **trck.001** і надав відправнику **trck.003** про це, то решта трансакцій, що містилася в цьому **trck.001**, приймається до ТрекСЕП. Відповідно Відправник повинен вживати заходів і повторно направляти до ЦОСЕП **trck.001** щодо тільки тих трансакцій, що були відхилені. (Примітка. Цей принцип аналогічний обробленню платіжних повідомлень **pacs.008**, **pacs.009** в ЦОСЕП).

Посередник у момент отримання ним 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.



## 2.1. Обмеження щодо реалізації

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

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

2. ТрекСЕП 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 і Посередників.

3. ТрекСЕП не отримує інформацію про:

- платежі, які не призначені для виконання через СЕП (внутрішньобанківські перекази, перекази всередині ВМС, платежі через взаємні коррахунки);
- проходження неплатіжних повідомлень;
- платежі, які мали б бути виконані через СЕП, але були відхилені Агентом платника на попередніх етапах оброблення платежу, не дійшовши до етапу відправки від Агента платника до ЦОСЕП / Посередника.

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

4. Якщо платіжна інструкція (одна первинна трансація в повідомленні *расс.008, расс.009*) фактично містить кілька окремих платежів, які подаються у вигляді реєстра (наприклад, відомість заробітної плати в складі структурованого призначення платежу), то засобами ТрекСЕП можна відстежити тільки проходження цієї трансації в цілому і неможливо відстежити окремі рядки (оскільки за допомогою UETR ідентифікується трансація в цілому, а не окремі елементи структурованого призначення платежу).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

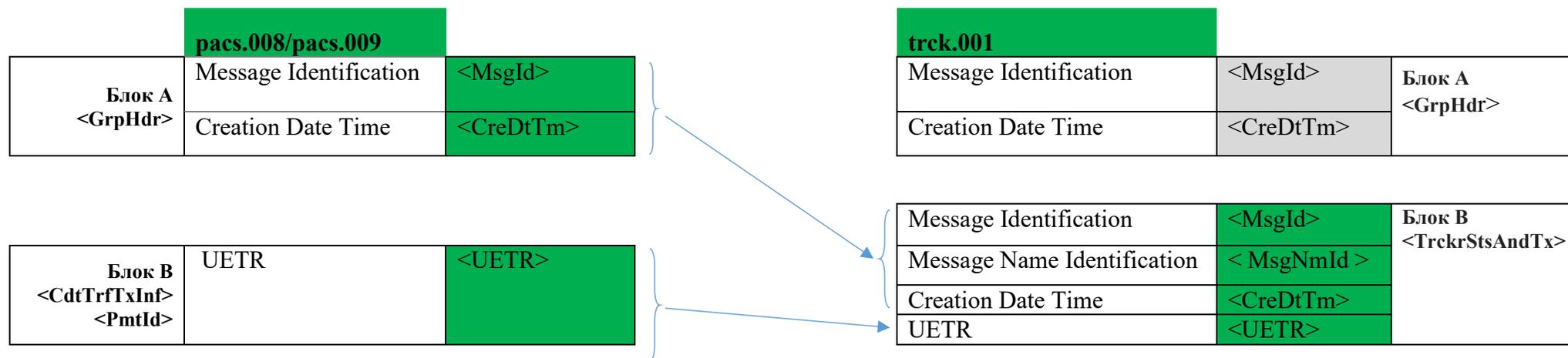
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

## 2.2. Посилання на ідентифікатори в *trck.001* із первинного повідомлення *pac.008/pac.009*



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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

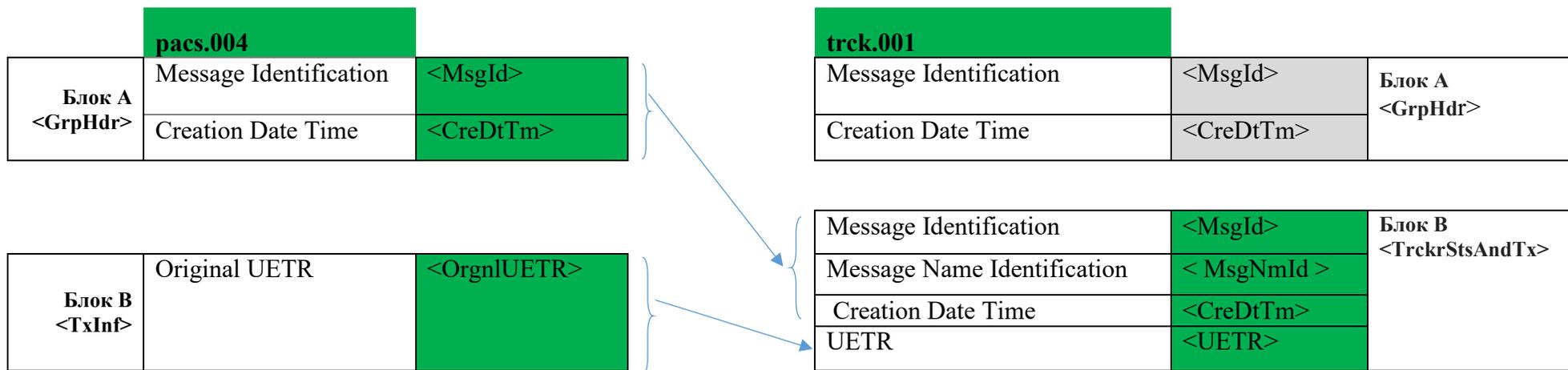
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

### 2.3. 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 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
 Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України

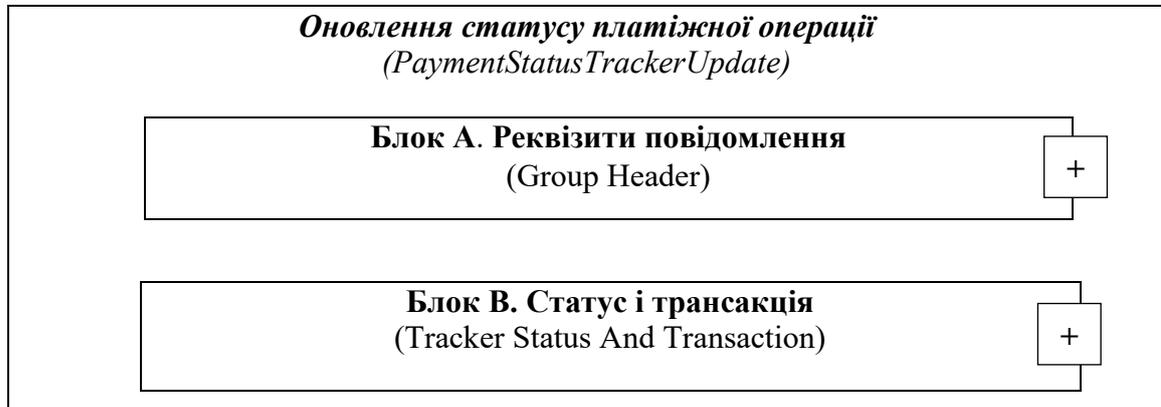


B/52-0013/23601  
 від 27.02.2026 09:10

### 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. **Статус і трансація** (Tracker Status And Transaction) <TrckrStsAndTx> – зазначається інформація про трансацію 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 **Статус і трансація** (Tracker Status And Transaction).

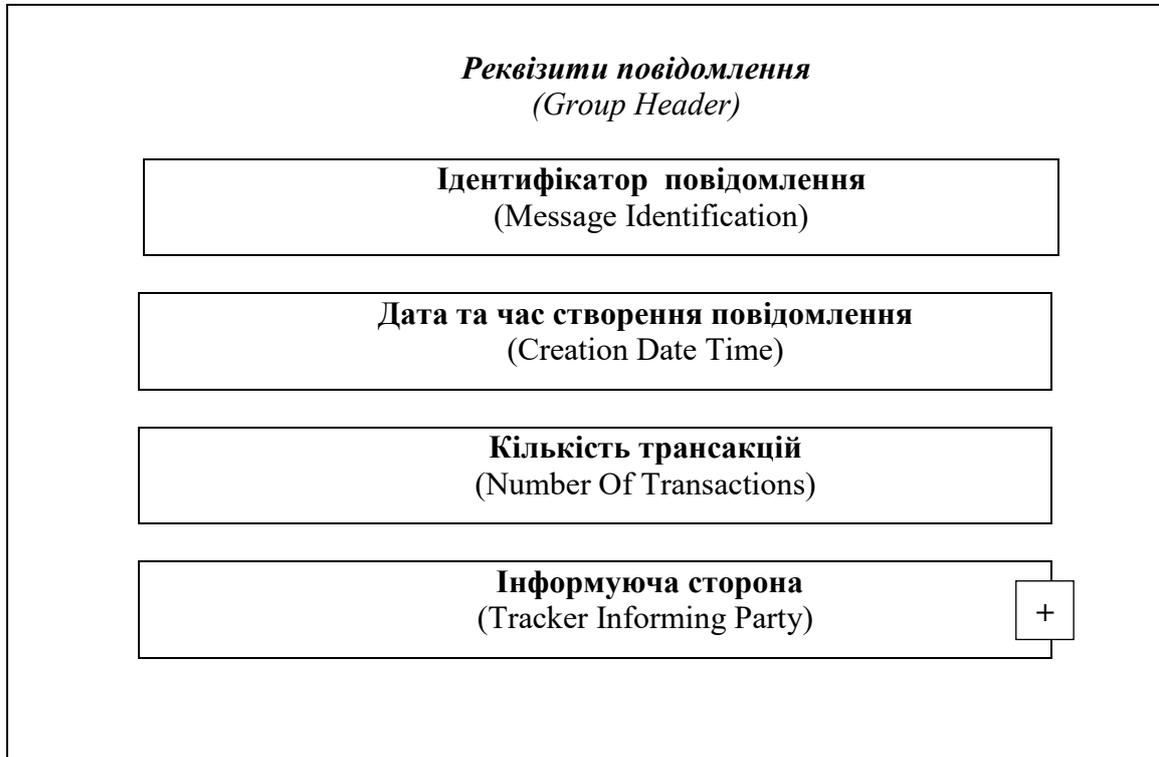
Максимальна допустима кількість блоків В обмежується максимально допустимою кількістю трансацій у платіжному повідомленні СЕП (див. відповідні специфікації та умови перевірок платіжних повідомлень СЕП).



### 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*.

ТрекСЕП перевіряє коректність сформованого Ідентифікатора повідомлення:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

Унікальність ідентифікаторів повідомлення має бути дотримана для множини повідомлень ТрекСЕП, але не для об'єднання множин повідомлень ТрекСЕП і самої СЕП. Таким чином, припустимою є ситуація, коли якість повідомлення СЕП і якість повідомлення ТрекСЕП мають один і той самий ідентифікатор повідомлення.



**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.**

Дата має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює ЦОСЕП на момент приймання *trck.001*, або містити дату «вчорашнього» календарного дня.

**Кількість трансакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> – відображає загальну кількість блоків **Трансакція** (Transaction) <Tx>, наявних у повідомленні. **Реквізит є обов'язковим.**

До цього реквізиту підраховується загальна кількість записів про трансакції, що містяться в усіх блоках В. При цьому, якщо для однієї первинної трансакції вказується кілька статусів, то кожний з них у *trck.001* розцінюється як окрема трансакція, і до підрахунку входить відповідна кількість записів (а не «одна трансакція»).

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

На ланці між безпосереднім учасником СЕП і ЦОСЕП Інформуючою стороною може бути тільки безпосередній учасник СЕП, який є Учасником ТрекСЕП.

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 для учасника СЕП за скороченим набором реквізитів.



### 3.3. Блок В. Статус і трансація (Tracker Status And Transaction)

Блок В. Статус і трансація (Tracker Status And Transaction) <TrckrStsAndTx> – зазначається інформація про трансацію 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 Статус і трансація (Tracker Status And Transaction) містить первинні трансації, які мають один і той самий статус. До одного блоку може включатися інформація як за однією трансацією, так і більше, ніж за однією трансацією, причому вони можуть належати до різних первинних повідомлень. Якщо блок містить декілька трансацій, то це означає, що усі трансації мають один спільний статус, однак для кожної трансації 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 трансація (тобто однаковий UETR оригінальної трансації) може бути включена в декілька повторювальних блоків Статус і трансація (Tracker Status And Transaction), якщо її статус змінювався у процесі оброблення Учасником ТрекСЕП платіжної операції у СА або ВМС та у проміжку часу зміни статусу Учасником ТрекСЕП ще не формувався і не надсилалося повідомлення *trck.001* у ЦОСЕП щодо статусу цієї трансації. При цьому інформація про різні статуси однієї трансації вміщується в різні блоки Статус і трансація (Tracker Status And Transaction). Наприклад, у разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача з нормативно-правових причин, Учасник ТрекСЕП 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 трансації буде присутнім у двох блоках Статус і трансація (Tracker Status And Transaction), однак кожен окремий блок міститиме різний статус.

Аналогічно, інформація про первинні трансації з одного первинного повідомлення може потрапляти не тільки в кілька різних блоків В одного *trck.001*, а й у різні *trck.001*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

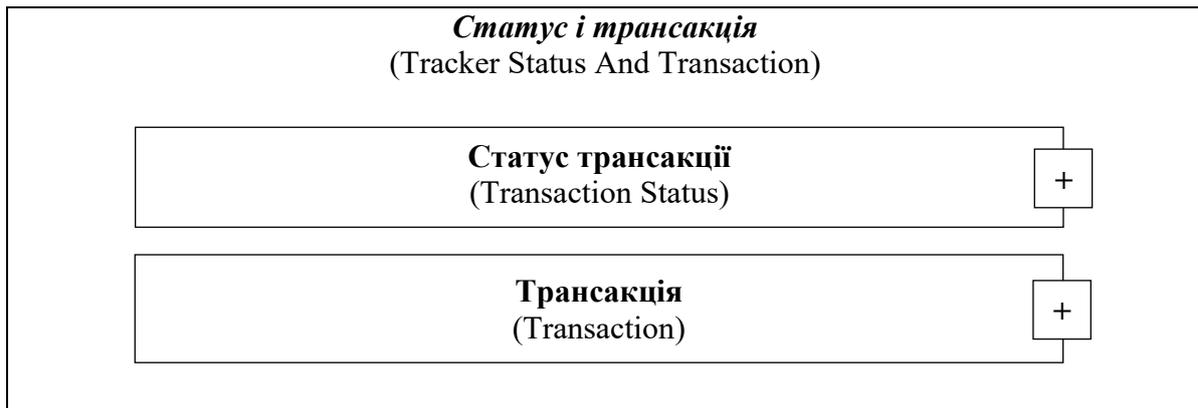
Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

Блок В складається з таких блоків реквізитів:



**Статус транзакції (Transaction Status) <TxSts>** – зазначається інформація про статус транзакції/транзакцій, вміщених у цей блок. **Реквізит є обов’язковим.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**Статус (Status) <Sts>** – зазначається статус транзакції/транзакцій у формі коду. **Реквізит є обов’язковим.**

Для цього реквізиту передбачено використання обмеженого переліку кодів зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник №64 – PaymentTransactionStatus), а саме:

Код ISO	В оригіналі ISO	Значення статусу в СЕП	Рекомендовано для відображення користувачу
RJCT	Rejected	Платіж відхилено	Відхилив платіж
ACSP	AcceptedSettlementInProcesses	Платіж успішно передано на наступну ланку його виконання	Передав платіж
ACSC	Accepted Settlement Completed Debtor Account	Списано з рахунку Платника	Списав з рахунку Платника
ACCC	Accepted Settlement Completed Creditor Account	Зараховано на рахунок Отримувача	Зарахував на рахунок Отримувача
ACWP	Accepted Without Posting	Зараховано на рахунок нез’ясованих сум	Зарахував на рахунок нез’ясованих сум
PATC	Partially Accepted Technical Correct	Зарахування призупинено з нормативних причин	Призупинив зарахування, виконує додаткові перевірки
PDNG	Pending	Виявлено проблеми, виконання призупинене, проблеми вирішуються	Призупинив виконання
ACFC	AcceptedFundsChecked	Створено платіж	Створив платіж

Етапи проходження платежу, про які учасники розрахунків мають повідомляти ТрекСЕП, і відповідні їм статуси наведено в розділі 3.5 «Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП».

Оскільки структурою повідомлення **trck.001** передбачена можливість одночасного включення первинних транзакцій з різних платіжних повідомлень, то відповідно Учасник ТрекСЕП може в одне повідомленні **trck.001** включати



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

інформацію за трансакціями (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 АССC та АССС або одночасно усі вище перелічені статуси).

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

Один екземпляр блоку **Трансакція** (Transaction) <Tx> містить інформацію про один статус однієї трансакції.

Слід звернути увагу, що блоки **Трансакція** (Transaction) <Tx> не групуються за приналежністю трансакцій до одного й того самого первинного платіжного повідомлення. Тобто, наприклад, якщо в блок В включаються 10 трансакцій з одного *pac.008*, то подається 10 екземплярів блоку **Трансакція** (Transaction) <Tx>, у кожному з яких наявний блок **Ідентифікація оригінального платіжного повідомлення** (Tracked Message Identification) <TrckdMsgId> одного й того самого змісту. Відсутні вимоги щодо упорядкування блоків **Трансакція** (Transaction) <Tx>, тобто трансакції з одного й того самого платіжного повідомлення не зобов'язані бути розташованими поруч або відображатися у такій послідовності, як були зазначені у платіжному повідомленні; також не вимагається будь-якого сортування за часом події.

Даний блок реквізитів містить реквізити нижчого рівня:

**1. Ідентифікація оригінального платіжного повідомлення** (Tracked Message Identification) <TrckdMsgId> – набір реквізитів, що визначає оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить первинна трансакція, 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 платіжного повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.* Переноситься з реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> платіжного повідомлення *pac.008/pac.009/pac.004*.

**Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) (визначається на підставі платіжного повідомлення *pac.008/pac.009/pac.004*):

Слід наголосити, що даний реквізит у *trck.001*, який надходить до ЦОСЄП, повинен містити **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>, що був присвоєний первинному платіжному повідомленню на ділянці «агент (відправник первинного повідомлення) – ЦОСЄП» або «ЦОСЄП – агент (отримувач первинного повідомлення)», тобто MsgId повідомлення, в якому ця первинна трансакція потрапляла до ЦОСЄП від безпосереднього учасника СЄП-



Інструкуючого агента або була відправлена від ЦОСЕП безпосередньому учаснику СЕП-Проінструктованому агенту.

Усі Агенти, які були проміжними ланками транспортування платіжного повідомлення і відповідно є проміжними ланками транспортування повідомлення *trck.001*, мають виконувати підстановку реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> аналогічним чином до того, як це робиться для повідомлень інструменту **Exceptions and Investigations**, тобто:

(Примітка. Поняття «вхідний-вихідний» до первинного повідомлення застосовується відносно його руху через даного проміжного Агента):

для повідомлення про статус початкових платежів:

- визначити первинне вхідне повідомлення на ланці «Попередній Агент – даний Агент» на підставі реквізиту <MsgId> вхідного платіжного повідомлення, вказаного Надавачем статусу в *trck.001* (зіставляє <MsgId> з вхідного *trck.001* і <MsgId> вхідного *pac.008/pac.009/pac.004*);
- для знайденого платіжного повідомлення визначити, який <MsgId> було вказано при його відправленні як «вихідного» *pac.008/pac.009/pac.004* до наступного учасника у ланцюгу чи до ЦОСЕП;
- вмістити в реквізит <MsgId> вихідного *trck.001* знайдений <MsgId> вихідного *pac.008/pac.009/pac.004*.

для повідомлення про статус платежів у відповідь:

- визначити первинне вихідне повідомлення на ланці «даний Агент – наступний» на підставі реквізиту <MsgId> вихідного платіжного повідомлення, вказаного Надавачем статусу в *trck.001* (зіставляє <MsgId> з *trck.001* і <MsgId> вихідного *pac.008/pac.009/pac.004*);
- знайти, який <MsgId> було вказано при надходженні знайденого повідомлення *pac.008/pac.009/pac.004* від ЦОСЕП чи попереднього посередника як «вхідного»;
- вмістити в реквізит <MsgId> вихідного *trck.001* знайдений <MsgId> вхідного *pac.008/pac.009/pac.004*.

**Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) для відхилених початкових платежів:

Якщо на ланці до СЕП Посередник відхилив платіж, то цей платіж не потрапляє в платіжне повідомлення, яке б передавалося далі до наступного Посередника чи до ЦОСЕП. Тому при формуванні *trck.001* цей Посередник не має реального MsgId свого вихідного повідомлення, а наступний Посередник – не в змозі виконати вищеписану перепідстановку. Для такого випадку встановлюються такі домовленості:

- учасник ТрекСЕП, який відхиляє платіжне повідомлення, при формуванні *trck.001* вказує в реквізиті **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) MsgId відхиленого повідомлення;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

21

- якщо наступний Посередник для трансакції зі статусом RJCT не може знайти вказаний **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) у своїх вхідних повідомленнях, то він не виконує вищеприписану перепідстановку;
- ЦОСЕП не висуває вимог до того, щоб у трансакції зі статусом RJCT вказаний **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) належав безпосередньому учаснику СЕП – відправнику *trck.001*.

**1.2. Ідентифікатор імені повідомлення** (Message Name Identification) <MsgNmId> – зазначається ідентифікатор імені оригінального платіжного повідомлення. Вказується ім'я первинного платіжного повідомлення *pac.008/pac.009/pac.004* у форматі, визначеному Правилами ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.**  
Слід зауважити, що *pac.008* КП і *pac.008* МП СЕП відрізняються саме цим реквізитом (символами 10-15 реквізиту, що визначають варіант і номер версії). Тому слід звернути особливу увагу на правильне вказання номеру версії для *pac.008*.

**1.3. Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm> – зазначається дата та час, коли було створено оригінальне платіжне повідомлення. Реквізит необов'язковий до заповнення. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Учасники можуть використовувати цей реквізит на свій розсуд, зокрема під час пошуку потрібного екземпляру оригінального повідомлення для описаної вище «перепідстановки» реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>.

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 ТрекСЕП, які працюють в СЕП через Посередників, вказують реквізити того платіжного повідомлення, яким вони обмінювалися з Посередником.



**2. Надавач статусу (Tracker Informing Party) <TrckrInfrmgPty>** – сторона, яка надає інформацію про статус трансакції. **Реквізит є обов’язковим.** Заповнюється ідентифікацією сторони, яка встановила статус трансакції.

Блок містить реквізити нижчого рівня:

**2.1. Ідентифікація (Identification) <Id>** – блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов’язковим.** Містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:

**2.1.1. Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** – блок, що містить ідентифікацію юридичної особи. **Реквізит є обов’язковим.** Зазначається інформація, що ідентифікує ЦОСЕП, як юридичну особу (у разі, якщо виконання платежу не відбулося у зв’язку з його відхиленням в ЦОСЕП). При цьому вказується значення «CS» у реквізиті „Proprietary” (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил Ідентифікації для випадку «ЦОСЕП»).

або

**2.1.2. 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.

Слід звернути увагу, що в стандарті ISO 20022 даний реквізит і реквізит в заголовку повідомлення мають одну й ту саму назву англійською мовою: Tracker Informing Party. Проте вони мають різне змістовне навантаження (і відповідно різну назву українською мовою), а саме:

Інформуюча сторона (Tracker Informing Party) в заголовку повідомлення	Надавач статусу (Tracker Informing Party) в трансакції
Завжди вказується безпосередній учасник СЕП – відправник <i>trck.001</i> до ЦОСЕП, незалежно від того, чи він надає інформацію про статуси, встановлені ним самим, чи передає інформацію від Агента, який працює в СЕП через нього	Вказується сторона, яка встановила статус: <ul style="list-style-type: none"> <li>• або ЦОСЕП</li> <li>• або безпосередній учасник, що відправляє <i>trck.001</i> до ЦОСЕП</li> <li>• або опосередкований учасник СЕП чи ASPSP, що працює в СЕП через відправника даного <i>trck.001</i></li> </ul>

Заповнення реквізиту відповідно до етапу проходження платежу розглянуто в розділі 3.5 «Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП».



**3. Ідентифікація трансакції (Payment Identification) <PmtId>** – зазначаються ідентифікатори оригінальної трансакції. *Реквізит є обов'язковим.*

**3.1. UETR трансакції (UETR) <UETR>** – універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. *Реквізит є обов'язковим.* Даний реквізит заповнюється шляхом перенесення значення із реквізиту <UETR> оригінальної трансакції.

**4. Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt>** – сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента. *Реквізит є обов'язковим.* Значення переноситься з однойменного реквізиту оригінальної трансакції.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**4.1. Валюта (Xml Attribute Currency) <Ccy>** – Валюта.

**5. Запис трекінг-сервісу (Tracker Record) <TrckrRcrd>** – додаткова інформація для трекінг-сервісу. *Реквізит є обов'язковим.*

**5.1. Дата та час статусу трансакції (Processing Date Time)**

<PrcgDtTm> – зазначається дата та час встановлення статусу для трансакції. *Реквізит є обов'язковим.*

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

Наступні реквізити (далі – «реквізити-ролі») призначені для вказання того, яку роль **Надавач статусу (Tracker Informing Party)** займає в ланцюгу проходження платежу, а саме:

- якщо **Надавачем статусу (Tracker Informing Party)** є ЦОСЕП, то жодний з них не заповнюється;
- якщо **Надавачем статусу (Tracker Informing Party)** є учасник СЕП або ASPSP, то зазначається рівно один з нижченаведених реквізитів, який відповідає його ролі у ланцюгу виконання даного платежу (можливі ланцюги проходження платежу див. специфікації *пacs.008*, *пacs.009*, пункт «Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП»).

**6. Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt>**

**7. Проінструктований агент (Instructed Agent) <InstdAgt>**

**8. Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) <PrvsInstgAgt1>**

**9. Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1>**

**10. Агент платника (Debtor Agent) <DbtrAgt>**

**11. Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt>**



Усі ці реквізити є необов'язковими. Але ЦОСЕП перевіряє, щоб було заповнено рівно один з них, або якщо Надавачем статусу є ЦОСЕП, то щоб не було заповнено жодного.

Той з реквізитів-ролей, який відповідає ролі Агента в платежі, заповнюється ідентифікацією даного Агента – фінансової установи (див. документ «Ідентифікація») за скороченим набором реквізитів, при цьому ідентифікація Агента в цьому реквізиті має збігатися з його ідентифікацією в реквізиті **Надавач статусу** (Tracker Informing Party) цієї транзакції.

Відповідно до можливих ролей у ланцюгу, реквізити **Агент платника** (Debtor Agent) і **Агент отримувача** (Creditor Agent) можуть містити ідентифікацію як Учасника СЕП, так і ASPSP, тоді як решта реквізитів-ролей – тільки ідентифікацію учасника СЕП.

Заповнення цих реквізитів-ролей відповідно до етапу проходження платежу розглянуто в розділі 3.5 «Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП».

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

Оскільки Учасник ТрекСЕП відправляє інформацію до ЦОСЕП вже після виконання платіжної операції, то можливою є ситуація, коли щодо платежів, виконаних наприкінці календарного дня, фізична відправка *trck.001* відбувається вже після 24:00. Крім того, на зламі доби може відбутися зміна нормативно-довідкової інформації СЕП, що стосується саме цього учасника ТрекСЕП:

- 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 ТрекСЕП:

1) не забороняється приймання інформації до ТрекСЕП від колишніх безпосередніх учасників 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 транзакції в СЕП, тобто дату опрацювання в ЦОСЕП платіжного повідомлення, що містить дану транзакцію.

При цьому реквізит блоку В **Дата та час статусу транзакції** (Processing Date Time) ніяк не співвідноситься з реквізитом заголовку **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time).



### 3.5. Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП

1. У даному розділі наведено події, про які Учасники СЕП та ASPSP мають надавати інформацію до ТрекСЕП, і відповідні їм правила заповнення реквізитів трансакції.

Наразі таблиця містить події, що мають бути реалізовані на першому етапі створення ТрекСЕП.

По мірі розвитку ТрекСЕП перелік подій може розширюватися, а отже, можуть впроваджуватися нові статуси.

2. Правила заповнення *trck.001* є однаковими для первинних повідомлень *pacs.008*, *pacs.009* (виконання платежу) і *pacs.004* (повернення платежу), а також для *pacs.008* КП і *pacs.008* МП СЕП, незважаючи на те, що факт проведення платежу через СЕП визначається для *pacs.008* КП і *pacs.008* МП СЕП за різною хореографією повідомлень.

Проте слід зауважити таке. Оскільки *pacs.008* МП СЕП має виконуватись за стислий час, що вимірюється одиницями секунд, то:

- інформація про успішне проходження *pacs.008* МП СЕП через Посередників практично не є «цікавою»;
- до *pacs.008* МП СЕП незастосовна ситуація «призупинки оброблення платежу», оскільки МП СЕП повинен одразу бути або виконаним, або відхиленним.

Також при відхиленні *pacs.008* МП СЕП на логічному рівні «в цілому» ЦОСЕП самостійно визначає UETR єдиного платежу, що в ньому міститься, і передає його до ТрекСЕП, а отже, учаснику-відправнику не треба постачати до ТрекСЕП цю інформацію.

У зв'язку з цим у нижченаведеній таблиці в стовпчику «МП СЕП» знаком “–” позначено події, про які в разі виконання МП СЕП інформація до ТрекСЕП не постачається.

3. Той Агент, у якому відбувається певна подія (стовпчик «Подія»), має сформулювати і відправити *trck.001* з дотриманням заповнення реквізитів, вказаних у відповідному рядку.

Винятком є ситуації, позначені у таблиці знаком «\*», у яких дії Посередника і попереднього в ланцюгу Агента залежать від причини відхилення платіжного повідомлення. А саме:

- якщо Посередник, який відхиляє платіжне повідомлення, має змогу прочитати його вміст, то він самостійно формує і відправляє до ЦОСЕП повідомлення *trck.001* про відхилення.
- якщо ж Посередник не має змоги прочитати вміст платіжного повідомлення і не може визначити реквізити трансакцій, що в ньому містилися, то він надає про це зворотний зв'язок попередньому



Агенту. У такому разі **trck.001** про відхилення надає попередній Агент, але при цьому в якості **Надавача статусу** (Tracker Informing Party) має бути вказано саме той Посередник, що відхилив платіжне повідомлення (а не попередній Агент, який формує **trck.001**).

Посередник і ті Агенти, що працюють у СЕП через нього, самостійно визначають типовий набір ситуацій, за якими при відхиленні платіжного повідомлення **trck.001** має бути сформований попереднім Агентом, та спосіб надання Агенту зворотного зв'язку від Посередника відповідно до форматів і технології обміну повідомленнями СЕП між ними.

4. Події, позначені у таблиці знаком «?» («призупинив оброблення з технічних причин»), полягають у тому, що на ланці опрацювання платежів «у відповідь», які фактично виконані в ЦОСЕП, Агент не може опрацювати отримане від ЦОСЕП чи від попереднього Агента платіжне повідомлення. Згідно з правилами СЕП, він повинен вжити заходів для усунення причин і повторного отримання цього повідомлення. Відповідно до цілей ТрекСЕП, перша «невдала» спроба приймання повідомлення також має бути зафіксована.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

Подія	* / ?	МП / СЕП	Який час події вказується	Статус	Надавач статусу (Tracker Informing Party) у блоці Transaction	Який з реквізитів блоку Transaction про ролі заповнюється
1. Агент платника:					Агент платника (учасник СЕП або ASPSP)	<b>Агент платника (Debtor Agent)</b> <DbtrAgt>
- прийняв платіжну інструкцію від користувача або сформував її самостійно			Момент прийняття від Ініціатора платіжної інструкції або самостійного її формування в системі автоматизації <sup>2</sup>	ACFC		
- відправив платіж до ЦОСЕП (можливо, до Посередника між собою і ЦОСЕП)			Момент відправки до ЦОСЕП (Посередника)	ACSP		
- отримав підтвердження про успішне проведення платежу через ЦОСЕП			Момент списання коштів за даною платіжною операцією з Рахунку Платника	ACSC		
2. Головний банк 3 моделі отримав початковий платіж від своєї філії і далі:					Головний банк 3 моделі	<b>Інструктуючий агент (Instructing Agent)</b> <InstgAgt>
- відхилив його, не відправляючи до ЦОСЕП	*		Момент прийняття рішення про відхилення в головному банку	RJCT		
- відправив до ЦОСЕП		-	Момент надходження платежу від філії до Головного банку	ACSP		
3. Безпосередній учасник СЕП, у якому відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP, отримав початковий платіж від ASPSP і далі:					Безпосередній учасник СЕП	<b>Інструктуючий агент (Instructing Agent)</b> <InstgAgt>
- відхилив його, не відправляючи до ЦОСЕП	*		Момент прийняття рішення про відхилення	RJCT		
- відправив до ЦОСЕП		-	Момент надходження платежу від ASPSP	ACSP		

<sup>2</sup> Зрозуміло, що сформувавши *trck.001* з цим статусом можна буде тільки тоді, коли вже буде відомо ідентифікатор платіжного повідомлення, в якому цей платіж піде до СЕП. Тобто фактично про цей і наступний статуси може бути повідомлено в одному й тому самому *trck.001* – але слід звернути увагу, що час встановлення цих статусів буде різним і має відповідати фактичному здійсненню цих етапів у СА.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

4. Філія 3 моделі, у якій відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP, отримала початковий платіж від ASPSP і далі:					Філія 3 моделі	Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) <PrvsInstgAgt1>
– відхилила його, не відправляючи до ЦОСЕП	*		Момент прийняття рішення про відхилення	RJCT		
– відправила до свого головного банку		–	Момент надходження платежу від ASPSP	ACSP		
5. Безпосередній учасник СЕП, відправивши платіжне повідомлення до ЦОСЕП, отримав: <ul style="list-style-type: none"> <li>• відповідь про його відхилення в результаті технологічного контролю (для кредитового переказу або МП СЕП);</li> <li>• або <i>pacs.002</i> про відхилення платіжного повідомлення «кредитового переказу» «в цілому»</li> </ul> Увага! Якщо <i>pacs.008 МП СЕП</i> відхиляється «в цілому» в результаті логічного контролю, то цей статус подавати не треба		–	Момент відхилення, вказаний за часом ЦОСЕП (у <i>pacs.002</i> це реквізит <b>Дата та час створення повідомлення</b> (Creation Date Time) <CreDtTm> заголовку <i>pacs.002</i> )	RJCT	ЦОСЕП (ідентифікується як юридична особа)	Не заповнюється жодний з реквізитів-ролей
6. Головний банк 3 моделі отримав платіж у відповідь на адресу своєї філії і далі:					Головний банк 3 моделі	Проінструктований агент (Instructed Agent) <InstdAgt>
– відправив до філії		–	Момент відправки до філії	ACSP		
– призупинив його оброблення з технічних причин	?	–	Момент прийняття рішення про призупинення	PDNG		
– призупинив його оброблення в зв'язку з неможливістю подальшої відправки (філію вилучено з довідника учасників СЕП, заблоковано тощо) і зарахував на відповідний транзитний рахунок (нез'ясованих сум або інший)		–	Момент прийняття рішення про неможливість подальшої відправки і зарахування на транзитний рахунок	ACWP		
7. Безпосередній учасник СЕП, у якому відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP,					Безпосередній учасник СЕП	Проінструктований агент (Instructed Agent) <InstdAgt>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

отримав платіж у відповідь на адресу ASPSP і далі:					
– відправив до ASPSP		–	Момент відправки до ASPSP	ACSP	
– призупинив його оброблення з технічних причин	?	–	Момент прийняття рішення про призупинення	PDNG	
– призупинив його оброблення в зв'язку з неможливістю подальшої відправки (ASPSP вилучено з довідника ASPSP, заблоковано тощо) і зарахував на відповідний транзитний рахунок (нез'ясованих сум або інший)		–	Момент прийняття рішення про неможливість подальшої відправки і зарахування на транзитний рахунок	ACWP	
8. Філія 3 моделі, у якій відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP, отримала від головного банку платіж у відповідь на адресу ASPSP і далі:					Філія 3 моделі <b>Агент-посередник 1</b> (Intermediary Agent 1) <IntrmyAgt1>
– відправила до ASPSP		–	Момент відправки до ASPSP	ACSP	
– призупинила його оброблення з технічних причин	?	–	Момент прийняття рішення про призупинення	PDNG	
– призупинила його оброблення в зв'язку з неможливістю подальшої відправки (ASPSP вилучено з довідника ASPSP, заблоковано тощо) і зарахувала на відповідний транзитний рахунок (нез'ясованих сум або інший)		–	Момент прийняття рішення про неможливість подальшої відправки і зарахування на транзитний рахунок	ACWP	
9. Агент отримувача зарахував кошти на рахунок Отримувача: – за результатом успішного проведення платежу через СЕП – або за результатом остаточного виконання внутрішніх бізнес-процесів для платіжних операцій, за якими попередньо було встановлено статуси ACWP або PATC			Момент зарахування коштів за даною платіжною операцією на Рахунок Отримувача	ACCC	Агент отримувача (учасник СЕП або ASPSP) <b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> <CdtrAgt>
10. Агент отримувача не виконав зарахування коштів на рахунок Отримувача з		–	Момент зарахування коштів за даною платіжною операцією на	ACWP	Агент отримувача (учасник СЕП або ASPSP) <b>Агент отримувача (Creditor Agent)</b> <CdtrAgt>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

нормативних причин, а кошти зараховано на рахунок нез'ясованих сум		рахунок нез'ясованих сум/інший рахунок			
11. Агент отримувача не виконав зарахування коштів на рахунок Отримувача з нормативних причин, наприклад, з причин, пов'язаних з питаннями фінансового моніторингу. Кошти зараховано на відповідний транзитний рахунок		Момент зарахування коштів за даною платіжною операцією на транзитний рахунок	PATC	Агент отримувача (учасник СЕП або ASPSP)	Агент отримувача (Creditor Agent) <CdtrAgt>

*Примітка.* При проходженні платежів філії 3 моделі через головний банк неважливо, чи це є платежі самої філії, чи платежі ASPSP, розрахунковий рахунок якої відкрито в даній філії. На формування *trck.001* головним банком це не впливає.

У випадках, коли Посередник не може передати далі платіж у відповідь і зараховує його на транзитний рахунок, надалі сам Посередник може ініціювати повернення такого платежу (*pacs.004*). У цьому разі перший етап ланцюгу проходження платежу (списання з рахунку) відображається в *trck.001* з такими особливостями:

- під рахунком, з якого списуються кошти, слід розуміти транзитний рахунок, на який вони були зараховані;
- в якості Надавача статусу вказується Посередник, який повертає кошти;
- реквізит-роль вказує роль Посередника в ланцюгу повернення платежу,

тобто

Подія	Який час події вказується	Статус	Надавач статусу (Tracker Informing Party) у блоці Transaction	Який з реквізитів блоку Transaction про ролі заповнюється
Посередник, який раніше призупиняв оброблення платежу у відповідь в зв'язку з неможливістю подальшої відправки і зараховував на відповідний транзитний рахунок, повертає цей платіж Платнику, виконує такі етапи повернення:			<i>Посередник, що повертає платіж:</i>	<i>Залежно від ролі Посередника в ланцюгу повернення платежу, аналогічно до ролей у відправці початкового платежу за участю цих самих Агентів:</i>
			– Головний банк 3 моделі	Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt>
			– Безпосередній учасник СЕП, у якому відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP	Інструктуючий агент (Instructing Agent) <InstgAgt>
			– Філія 3 моделі, у якій відкрито Розрахунковий рахунок ASPSP	Попередньоінструктуючий Агент 1 (Previous Instructing Agent 1) <PrvsInstgAgt1>
– прийняв рішення про повернення і сформував платіжну інструкцію для повернення;	Момент формування платіжної інструкції	ACFC		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

– відправив <i>pacs.004</i> до ЦОСЕП (можливо, до Посередника між собою і ЦОСЕП)	Момент відправки до ЦОСЕП (Посередника)	ACSP		
– отримав підтвердження про успішне проведення <i>pacs.004</i> з цим платежем через ЦОСЕП	Момент списання коштів за даною платіжною операцією з транзитного рахунку у Посередника	ACSC		



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

#### 4. Реквізитний склад та правила заповнення track.001

Index	Level	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Additional details Означення в імplementації стандарту ISO 20022 для України	Застосування в СЕП
	0	Payment Status Tracker Update V03 (track.001.001.03)	<PmtStsTrckrUpd>			<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Оновлення статусу платіжної операції</li> <li>SEP_Usage: Повідомлення формується і надсилається Учасником ТрекСЕП за результатом проходження певного етапу виконання платіжної операції</li> </ul>	
1	1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Реквізити повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Набір характеристик, що ідентифікують повідомлення в цілому</li> </ul>	Тег
1.1	2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення track.001</li> </ul>	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення</li> </ul>	Значається дата та час створення повідомлення
1.3	2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text[1-9][0-9]{0,14}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Кількість трансакцій</li> <li>SEP_Usage: Відображає загальну кількість блоків Трансакція (Transaction) &lt;Tx&gt;, наявних у повідомленні</li> </ul>	Учасник ТрекСЕП вказує загальну кількість записів про трансакції, інформація за якими міститься в блоках Tracker Status And Transaction (Блок В)
1.4	2	Tracker Informing Party	<TrckrInfrmgPty>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інформуюча сторона</li> <li>SEP_Usage: Агент, який надсилає повідомлення до трекінг-сервісу</li> </ul>	Тег Заповнюється ідентифікацією Учасника ТрекСЕП, який безпосередньо надсилає повідомлення в ЦОСЕП
1.4.1	3	Identification	<Id>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація</li> <li>SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони</li> </ul>	Тег



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



В/52-0013/23601  
Від 27.02.2026 09:10

1.4.1.1.	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Заповнюється за скороченим набором реквізитів відповідно до правил Ідентифікації для блоку реквізитів «Інструкуючий агент»
2	1	Tracker Status And Transaction	<TrckrStsAndTx>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Статус і трансація</li> <li>SEP_Usage: Зазначається інформація про трансацію та її статус для оновлення в трекінг-сервісі</li> </ul>	Тег
2.1	2	Transaction Status	<TxSts>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Статус трансації</li> <li>SEP_Usage: Зазначається інформація про статус трансації/трансацій, вміщених у цей блок</li> </ul>	Тег
2.1.1	3	Status	<Sts>	[1..1]	text{1,4}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Статус</li> <li>SEP_Usage: Зазначається статус трансації/трансацій у формі коду</li> </ul>	Для даного реквізиту передбачено використання обмеженого переліку кодів зі стандартного довідника ISO 20022 (Довідник №64 – PaymentTransactionStatus)
2.1.1.1	4	AcceptedFundsChecked			ACFC		Створено платіж
2.1.1.1	4	AcceptedSettlementCompletedDebitorAccount			ACSC		Списано з рахунку Платника
2.1.1.1	4	AcceptedSettlementCompletedCreditorAccount			ACCC		Зараховано на рахунок Отримувача
2.1.1.1	4	AcceptedSettlementInProgress			ACSP		Платіж успішно передано на наступну ланку його виконання
2.1.1.1	4	AcceptedWithoutPosting			ACWP		Зараховано на рахунок нез'ясованих сум
2.1.1.1	4	PartiallyAcceptedTechnicalCorrect			PATC		Зарахування призупинено з нормативних причин
2.1.1.1	4	Rejected			RJCT		Платіж відхилено
2.1.1.1	4	Pending			PDNG		Виявлено проблеми, виконання призупинене, проблеми вирішуються



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

2.2	2	Transaction	<Tx>	[1..*]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Трансакція</li> <li>SEP_Usage: Зазначається інформація про оригінальне платіжне повідомлення та трансакцію з цього повідомлення, щодо якої надсилається інформація про статус</li> </ul>	Тег
2.2.1	3	Tracked Message Identification	<TrckdMsId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація оригінального платіжного повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Набір реквізитів, що вказує оригінальне платіжне повідомлення, до якого належить первинна трансакція, за якою надсилається інформація про статус</li> </ul>	Тег
2.2.1.1	4	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text[1-9][0-9]{31}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального платіжного повідомлення</li> </ul>	Зазначається ідентифікатор первинного платіжного повідомлення
2.2.1.1.2	4	Message Name Identification	<MsgNmId>	[1..1]	text pacs.00[489].[0-9]{3}.[0-9]{2}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор імені повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального платіжного повідомлення</li> </ul>	Зазначається ідентифікатор імені первинного платіжного повідомлення
2.2.1.1.3	4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[0..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне платіжне повідомлення</li> </ul>	Зазначається Дата та час створення первинного платіжного повідомлення
2.2.2	3	Tracker Informing Party	<TrckrInfrmgPty>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Надавач статусу</li> <li>SEP_Usage: Сторона, яка надає інформацію про статус трансакції</li> </ul>	Тег
2.2.2.1	4	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація</li> <li>SEP_Usage: Блок, що містить</li> </ul>	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

						ідентифікацію сторони	
2.2.2.1.1	5	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи</li> <li>SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують ЦОСЕП, як юридичну особу (див. заповнення блоку «Organisation Identification» правил Ідентифікації для випадку «ЦОСЕП»). Зазначається у разі, якщо виконання платежу не відбулося у зв'язку з його відхиленням в ЦОСЕП
2.2.2.1.2	5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів (див. правила Ідентифікації для випадку «Скорочений набір реквізитів учасника СЕП для окремих ролей»)
2.2.3	3	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація трансакції</li> <li>SEP_Usage: Зазначаються ідентифікатори оригінальної трансакції</li> </ul>	Тег Блок, що містить реквізити, які однозначно визначають оригінальну трансакцію
2.2.3.1	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}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: UETR трансакції</li> <li>SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</li> </ul>	Зазначається UETR оригінальної трансакції
2.2.4	3	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інструктуючий агент</li> <li>SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення</li> </ul>	Тег
2.2.4.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

2.2.5	3	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Проінструктований агент</li> <li>SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення</li> </ul>	Тег
2.2.5.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів
2.2.6	3	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 < decimal td = 18 fd = 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Сума міжбанківського переказу</li> <li>SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента</li> </ul>	Зазначається сума первинної транзакції, щодо якої зазначається статус
2.2.6.1	4	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Валюта</li> <li>SEP_Usage: Валюта</li> </ul>	
2.2.7	3	Tracker Record	<TrckrRcrd>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Запис трекінг-сервісу</li> <li>SEP_Usage: Додаткова інформація для трекінг-сервісу</li> </ul>	Блок, що містить реквізит для зазначення дати та часу встановлення статусу для кожної окремої транзакції
2.2.7.1	4	Processing Date Time	<PrcgDtTm>	[1..1]	dateTime	<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата та час статусу транзакції</li> <li>SEP_Usage: Дата та час встановлення статусу для транзакції</li> </ul>	Зазначається дата та час, коли був встановлений відповідний статус для транзакції
2.2.8	3	Previous Instructing Agent 1	<PrvsInstgAgt1>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Попередньоінструктуючий Агент 1</li> <li>SEP_Usage: Попередньоінструктуючий Агент 1 (Агент, який першим з'являється в ланцюгу між Агентом платника і Інструктуючим агентом, безпосередньо після Агента платника). Агент, який передає повідомлення наступному Агенту в ланцюгу, який задіяний у здійсненні переказу</li> </ul>	Тег
2.2.8.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до: 30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10

						<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	скороченим набором реквізитів
2.2.9	3	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Агент-посередник 1</li> <li>SEP_Usage: Зазначається Посередник 1 в ланцюгу платежу</li> </ul>	Тег
2.2.9.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів
2.2.10	3	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Агент платника</li> <li>SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Платника</li> </ul>	Тег
2.2.10.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів
2.2.11	3	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Агент отримувача</li> <li>SEP_Usage: Агент, який обслуговує рахунок Отримувача коштів</li> </ul>	Тег
2.2.11.1	4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		<ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>	Блок містить реквізити, що ідентифікують фінансову установу за скороченим набором реквізитів



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович  
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001C03000073DF0000  
Дійсний до:30.05.2027 15:12:58

Національний банк України



B/52-0013/23601  
від 27.02.2026 09:10