

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 01.11.2021 року № 10

Зі змінами, внесеними
Рішенням Ради Оператора
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 27 березня 2024 року № 21

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

**Додаток до специфікації повідомлень ISO 20022
camt.009, camt.010, camt.011, camt.012, camt.025
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлень camt.009, camt.011, camt.012
та коди помилок**

на 8 аркушах

Версія 1.3

2024



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
11.05.2021	1.0	Затверджено В/52-0008/36605
01.11.2021	1.1	Затверджено Протоколом Ради СЕП № 10 від 01.11.2021
31.01.2022	1.2	Затверджено В/52-0008/9204 Для camt.011, camt.012 додано код помилки L004 Позначення "МФО" замінено на "Код ID НБУ"
Березень 2024	1.3	Додано щодо застосування до миттєвого переказу СЕП

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Грибанов О.С. Михайлова В.В. Драбчук В.Р.

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	3
2. Приймання camt.009, camt.011, camt.012 у ЦОСЕП.....	3
3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП.....	4
4. camt.009.....	5
4.1. Перевірки змісту повідомлення в цілому	5
4.2. Перевірки запиту про один рахунок.....	5
5. camt.011.....	6
6. camt.012.....	7



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень **camt.009**, **camt.011**, **camt.012** від учасника СЕП, та відповідні коди помилок.

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022, що використовуються на рівні ЦОСЕП – агент:

- **camt.009**
- **camt.010**
- **camt.011**
- **camt.012**
- **camt.025**

Відповідно в даному документі використано терміни, скорочення та назви реквізитів, визначені у зазначених специфікаціях.

2. Приймання camt.009, camt.011, camt.012 у ЦОСЕП

Під час приймання **camt.009**, **camt.011**, **camt.012** від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений засобами СКЗІ.

У разі виявлення у повідомленні **camt.009** помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні **camt.010**.

Згідно зі стандартом ISO 20022, для цих повідомлень код помилки зазначається за стандартним довідником ISO № 83 “**System Error Handling**”. Оскільки цей довідник містить надто обмежений перелік кодів, то для з’ясування причини відхилення код помилки із цього довідника практично не має сенсу, детальну причину відхилення рекомендовано визначати за кодом з довідника помилок СЕП у реквізиті **Опис помилки** (Description).

У разі виявлення у повідомленні **camt.011** / **camt.012** помилок на логічному рівні ЦОСЕП надає відправнику повідомлення діагностику помилки в повідомленні-квитанції **camt.025**. Оскільки структура **camt.025** не передбачає вказання коду помилки за довідником ISO, то коди помилок у квитанції та відповідно у даному документі подаються тільки за довідником помилок СЕП.

У разі виявлення помилок в запиті **camt.011** ЦОСЕП завжди відхиляє запит повністю і не виконує жодних дій за ним. ЦОСЕП не конкретизує, якого з описів лімітів у **camt.011** стосується помилка. Це пояснюється тим, що єдиним джерелом помилок на рівні одиночного опису ліміту є вказання неприпустимого учасника, для якого встановлюється ліміт; а помилка такого змісту свідчить про те, що головному банку потрібно в цілому перевірити свої налаштування стосовно управління власними філіями.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

3. Участь відправника в СЕП і в МП СЕП

У разі виявлення помилок на цьому етапі ЦОСЕП не надає відправнику зворотного зв'язку (підстави: відправник не є безпосереднім учасником СЕП, тому відсутня технічна можливість відправки йому повідомлень СЕП). Коди помилок, вказані в цьому розділі, відправнику не надаються; вони використовуються в ЦОСЕП.

Зміст перевірки	Код помилки (Довідник помилок СЕП)
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЕП	ТЕ03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЕП згідно з поточним станом довідника учасників СЕП	ТЕ04

ЦОСЕП не перевіряє, чи є відправник учасником МП СЕП (навіть якщо в повідомленні зазначено ТКРМП / ТРФМП). Якщо відправник не є учасником МП СЕП, то він не має рахунків ТКРМП / ТРФМП і при спробі вказати їх у повідомленні управління рахунками отримає відповідь «рахунок не знайдено».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

4. camt.009

4.1.Перевірки змісту повідомлення в цілому

У цьому розділі наведено перевірки, які свідчать про некоректне формування **camt.009** в цілому. ЦОСЕП вміщує інформацію про ці помилки в блок **Операційна помилка** (Operational Error) повідомлення **camt.010** (шлях до блоку – RtrLmt/RptOrErr/OprlErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А GetLmt/MsgHdr/MsgId	X050	DU01
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А GetLmt/MsgHdr/MsgId	X050	H026
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А GetLmt/MsgHdr/CreDtTm	X050	H037
У результаті опрацювання всіх умов запиту, що містяться в повідомленні, має бути знайдено хоча б один рахунок		X050	A007

4.2. Перевірки запиту про один рахунок

У цьому розділі наведено перевірки, які стосуються окремих рахунків, вибраних за умовами запиту **camt.009**. Якщо немає змоги надати інформацію за рахунком, то ЦОСЕП вміщує інформацію про причину в блок **Бізнес-помилка** (Business Error) повідомлення **camt.010** (шлях до блоку – RtrLmt/RptOrErr/CurLmt/LmtOrErr/ BizErr).

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Рахунок, номер якого вказаний у запиті, має бути наявний у ЦОСЕП.	GetLmt/LmtQryDef/LmtCrit/NewCrit/SchCrit/AcctId/Othr/Id	X050	A009



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до:31.07.2025 10:20:41

Національний банк України

В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Зазначена помилка може пояснюватися тим, що в ідентифікаторі рахунку вказано: = неправильний тип рахунку (див. „Управління рахунками. Функціональний опис”, наразі допустимим типом рахунку є тільки „1” і „2”); = валюту, відмінну від УАН (наразі СЄП працює тільки з національною валютою України); = код ID НБУ, який не належить безпосередньому учаснику СЄП; = ТРФ / ТРФМП установи, яка не є філією за моделлю з безпосередньою участю філій; = ТКР / ТКРМП установи, яка не є власником ТКР = ТКРМП / ТРФМП установи, яка не є учасником МП СЄП			
Відправник camt.009 має право запитувати про зазначений в запиті рахунок	GetLmt/LmtQryDef/LmtCrit/NewCrit/SchCrit/AcctId/Othr/Id	X050	A005

5. camt.011

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилки СЄП)
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А ModfyLmt/MsgHdr/MsgId	DU01
Відправник camt.011 , визначений за даними СКЗІ, є головним банком за моделлю з безпосередньою участю філій	—	L001
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А ModfyLmt/MsgHdr/MsgId	H026
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЄП) або дату, на один день меншу від неї	блок А ModfyLmt/MsgHdr/CreDtTm	H037



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України

В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилки СЕП)
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) більша, ніж дата та час останнього повідомлення camt.011 , camt.012 , яким було виконано зміни лімітів для філій, вказаних в даному повідомленні camt.011	блок А ModfyLmt/MsgHdr/CreDtTm	L004
Пропрієтарний ідентифікатор ліміту (Proprietary) належить до переліку позначень лімітів, допустимих для ТРФ	блок Б ModfyLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/Tp/Prtry	L002
Усі рахунки, що вказані в запиті, є ТРФ / ТРФМП безпосередніх учасників СЕП, котрі є філіями даного головного банку-відправника camt.011 Можлива причина відхилення: = ідентифікатору рахунку, вказаного в запиті, немає в ЦОСЕП серед рахунків ТРФ / ТРФМП; = ідентифікатор рахунку складено не за правилами, визначеними у документі «Функціональний опис» (а отже, в ЦОСЕП такого рахунку гарантовано не буде знайдено); = ТРФ / ТРФМП, вказаний в запиті, належить не філії учасника-відправника запиту; = філія, для якої вказано ТРФМП, не є учасником МП СЕП	блок Б ModfyLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/AcctId/Othr/Id	L003

6. camt.012

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилки СЕП)
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А DelLmt/MsgHdr/MsgId	DU01
Відправник camt.012 , визначений за даними СКЗІ, є головним банком за моделлю з безпосередньою участю філій	—	L001
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом «Ідентифікація»	блок А DelLmt/MsgHdr/MsgId	H026
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕП) або дату, на один день меншу від неї	блок А DelLmt/MsgHdr/CreDtTm	H037



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки (Довідник помилки СЕП)
Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) більша, ніж дата та час останнього повідомлення <i>camt.011</i> , <i>camt.012</i> , яким було виконано зміни лімітів для філій, вказаних в даному повідомленні <i>camt.011</i>	блок А ModifyLmt/MsgHdr/CreDtTm	L004
Пропрієтарний ідентифікатор ліміту (Proprietary) належить до переліку позначень лімітів, допустимих для ТРФ	блок Б DelLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/Tp/Prtry	L002
Рахунок, вказаний в запиті, є ТРФ / ТРФМП безпосереднього учасника СЕП, який є філією даного головного банку-відправника <i>camt.012</i> Можлива причина відхилення: = ідентифікатору рахунку, вказаного в запиті, немає в ЦОСЕП серед рахунків ТРФ / ТРФМП; = ідентифікатор рахунку складено не за правилами, визначеними у документі «Управління рахунками. Функціональний опис» (а отже, в ЦОСЕП такого рахунку гарантовано не буде знайдено); = ТРФ / ТРФМП, вказаний в запиті, належить не філії учасника-відправника запиту; = філія, для якої вказано ТРФМП, не є учасником МП СЕП	блок Б DelLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/AcctId/Othr/Id	L003



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України

В/57-0001/39968
від 02.04.2024 19:27