

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення 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).
Миттєвий переказ СЕП**

**Додаток до специфікації повідомлення ISO 20022
расс.002 миттєвого переказу СЕП
(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

**Умови перевірки повідомлення *расс.002* миттєвого переказу СЕП
та коди помилок**

на 7 аркушах

Версія 1.1

2024



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

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
15.09.2023	1.0	Затверджено за № В/52-0008/108824
Березень 2024	1.1	Додано про перевірку ЕП, на рівні схеми, допустимих кодів відмови та "Additional Information"

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В. Грибанов О.С. Андроненков Д.М.

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості.....	3
1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки	3
1.2. Надання учасникам результатів перевірки <i>расс.002</i>	3
2. Перевірки <i>расс.002</i>	4



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

1. Даний документ описує процедури перевірки повідомлення **pacs.002** миттєвого переказу СЕП, яке учасник-отримувач повертає до ЦОСЕП за результатами опрацювання надісланого йому **pacs.008** МП СЕП і прийняття рішення про те, чи згоден Агент отримувача зарахувати кошти вказаному Отримувачу.

2. Даний документ є додатком до специфікації повідомлення ISO 20022 миттєвого переказу СЕП **pacs.002**, що використовується на рівні агент – ЦОСЕП – агент.

Відповідно в даному документі використано терміни, скорочення та назви реквізитів, визначені у зазначеній специфікації.

1.1. Домовленості щодо описів умов перевірки

1. Повний шлях до реквізиту (Path) – це шлях до елемента повідомлення в деревовидній ієрархії, що дозволяє однозначно вказати місцезнаходження реквізиту в повідомленні. У даному документі повний шлях до реквізиту вказано без зазначення перших двох тегів XML-документу, а саме, без /Document/FIToFIPmtStsRpt/.

2. Якщо в умові перевірки задіяно кілька реквізитів повідомлення, то в стовпці «Повний шлях до реквізиту» шляхи до цих реквізитів зазначені в тому порядку, в якому реквізити йдуть в описі умови.

3. Під **pacs.008** слід розуміти повідомлення **pacs.008** миттєвого переказу СЕП, яке ЦОСЕП відправив до учасника СЕП, що обслуговує отримувача миттєвого переказу, і у відповідь на яке цей учасник сформував **pacs.002**, що перевіряється.

4. Під «відправником» повідомлення **pacs.002** розуміється безпосередній учасник СЕП – учасник МП СЕП, якому ЦОСЕП направляє **pacs.008**.

5. Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO № 16 „Status reason” (ExternalStatusReason1Code).

1.2. Надання учасникам результатів перевірки **pacs.002**

1. Даний документ містить перевірки, при виявленні яких **pacs.002** вважається складеним неправильно, і на підставі цього ЦОСЕП приймає рішення про відхилення вхідного **pacs.008**. При цьому:

- відправнику **pacs.002** надається квитанція **pacs.002** з кодом помилки, який наведено нижче в таблицях і який визначає причину відхилення вхідного **pacs.002**;
- відправнику **pacs.008** надається квитанція **pacs.002** з кодом помилки СЕП «TE10», який повідомляє про відхилення миттєвого переказу СЕП внаслідок невдалого обміну повідомленнями з учасником-отримувачем.

2. Для всіх варіантів відхилення вхідного **pacs.002** (і як наслідок – відхилення **pacs.008**) у вихідному **pacs.002**, що надається і учаснику-відправнику **pacs.002**, і учаснику-відправнику **pacs.008**, у реквізиті Статус групи (Group Status) ЦОСЕП вказує статус “RJCT” (повний шлях до реквізиту – OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts).

3. ЦОСЕП діагностує помилки у повідомленні **pacs.002** як «відхилення повідомлення **pacs.008** в цілому».

Причину відхилення вказано в блоці В Інформація щодо оригінального повідомлення та статус (Original Group Information And Status) (шлях – OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/) у блоці нижчого рівня Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information). Автором відхилення є ЦОСЕП, і згідно з правилами формування квитанції **pacs.002** він не вказується.



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

2. Перевірки *rac*s.002

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Успішне отримання racs.002 від Учасника-отримувача, правильність оформлення повідомлення			
ЦОСЄП успішно установив зв'язок з API Gateway Учасника-отримувача, надіслав racs.008 і отримав racs.002 до вичерпання визначеного часу очікування	–	FF10	TE16
Сертифікат, що був використаний Учасником-отримувачем для накладання електронного підпису, є коректним	–	FF10	TE17
Електронний підпис наявний в структурі транспортного повідомлення та успішно перевірений	–	FF10	TE14
Повідомлення пройшло перевірку на API Gateway ЦОСЄП на відповідність XSD-схемі	–	FF10	TE15
Правильність складання фінансового повідомлення racs.002			
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація"	блок A GrpHdr/MsgId	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок A GrpHdr/MsgId	DU01	DU01
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 A GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037
У заголовку повідомлення:	блок A	RR04	KV01
= наявний реквізит Інструктуючий агент (Instructing Agent)	GrpHdr/InstgAgt		
= відсутній реквізит Проінструктований агент (Instructed Agent)	GrpHdr/InstdAgt		
= відсутній реквізит Інформація щодо оригінального запиту/звіту (Original Business Query)	GrpHdr/OrgnlBizQry		
Відсутній реквізит Дата та час розрахунку (Effective Interbank Settlement Date)	блок C TxInfAndSts/FctvIntrBkSttlmDt	RR04	KV01



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Наявний реквізит Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time)	блок В OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlCreDtTm	RR04	KV01
Статус групи (Group Status) може набувати значень “ACCP” або “RJCT”	блок В OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts	RR04	KV01
Коли Статус групи (Group Status) має значення “ACCP”, то відсутні реквізити:	блок В OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts	RR04	KV11
= Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) на будь-якому рівні, і в блоці В, і в блоці С	блок В OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf блок С TxInfAndSts/StsRsnInf		
= Статус трансакції (Transaction Status)	блок С TxInfAndSts/TxSts		
Коли Статус групи (Group Status) має значення “RJCT”, то блок Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) наявний у блоці В або в блоці С, але не в обох цих блоках одночасно. При цьому в даному блоці реквізити нижчого рівня:	блок В OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts блок В OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf блок С TxInfAndSts/StsRsnInf	RR04	KV12
= Учасник, який встановив статус (Originator) є обов’язковим;	StsRsnInf/Orgtr	RR04	KV12
= у разі вказання в реквізиті Причина/Код (Reason/Code) значення “NARR” або “RR04” є обов’язковим вказання реквізиту Додаткова інформація (Additional Information)	StsRsnInf/Rsn/Cd StsRsnInf/AddtlInf	RR04	TM12
Коли Статус групи (Group Status) має значення “RJCT” і блок Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) наявний у блоці В, то:	блок В OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts блок В OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	RR04	KV12
= реквізит Статус трансакції (Transaction Status) відсутній;	блок С TxInfAndSts/TxSts	RR04	KV12



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

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
= Причина/Код (Reason/Code) містить значення зі стандартного довідника ISO № 16-StatusReason.	OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	RR04	N008
Коли Статус групи (Group Status) має значення “RJCT” і блок Інформація про причину встановлення статусу (Status Reason Information) наявний у блоці С (тобто Агент отримувача відмовляє в зарахуванні коштів), то:	блок В OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts блок В OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf	RR04	KV12
= реквізит Статус трансакції (Transaction Status) є обов’язковим (<i>Примітка.</i> Те, що Статус трансакції у разі його наявності має тільки значення “RJCT”, перевіряється на рівні технологічного контролю);	блок С TxInfAndSts/TxSts	RR04	KV12
= Причина/Код (Reason/Code) містить значення з обмеженого переліку кодів зі стандартного довідника ISO № 16-StatusReason. ExternalStatusReason1Code (перелік допустимих кодів визначено в Додатку до специфікацій pacs.008 , pacs.002 миттєвого переказу СЕП)	блок С TxInfAndSts/TxSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	RR04	N008
<i>Перевірка відповідності повідомлення pacs.002 до pacs.008, на який він відповідає</i>			
Збігаються з учасником СЕП, якому ЦОСЕП відправляв pacs.008 :		RR04	KV10
= відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ;			
= код ID НБУ Інструкуючого агента (Instructing Agent), вказаний у pacs.002	блок А GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId		
У реквізиті Ідентифікатор імені оригінального повідомлення (Original Message Name Identification) перші 8 символів визначають тип повідомлення pacs.008 . <i>Перевірка виконується на рівні технологічного контролю</i>	блок В OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgNmId		
Реквізити квитанції pacs.002 збігаються з реквізитами pacs.008 , відправленого від ЦОСЕП:		RR04	KV02
= Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) – з Ідентифікатором повідомлення (Message Identification) <MsgId> pacs.008	блок В OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgId		



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
= Дата та час створення оригінального повідомлення (Original Creation Date Time) – з Датою та часом створення повідомлення (Creation Date Time) <CreDtTm> <i>pac.008</i>	блок В OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlCreDtTm		
= UETR оригінальної трансакції (Original UETR) – з UETR (UETR) <i>pac.008</i>	блок С TxInfAndSts/OrgnlUETR		
= Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції (Original End To End Identification) – з Наскрізним ідентифікатором трансакції (End To End Identification) <EndToEndId> <i>pac.008</i>	блок С TxInfAndSts/OrgnlEndToEndId		



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