

**Система електронних платежів Національного банку України
Трекінг-сервіс платіжних операцій СЕП**

**Додаток до специфікацій повідомлення ISO 20022
trck.001, trck.003
(на рівні агент – ЦОСЕП)**

**Умови перевірки повідомлення *trck.001*
та коди помилок**

на 11 аркушах

Версія 1.1

2025



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
21.03.2025	1.0	Затверджено за № В/52-0012/37357
квітень 2025	1.1	Додано помилку G012. Вилучено контроль MsgId для повідомлень, що були відхилені на ланцюгу до відправки до СЕП

СКЛАЛИ

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

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості	3
2. Правила і перевірки, що збігаються з СЕП	3
3. Приймання <i>trck.001</i> у Центрі оброблення СЕП.....	3
4. Участь відправника в СЕП	5
5. Перевірки <i>trck.001</i> рівня повідомлення в цілому	6
5.1. Додаткові перевірки на рівні технологічного контролю	6
5.2. Логічні перевірки	6
6. Потрансакційні перевірки <i>trck.001</i>	8
6.1. Додаткові перевірки на рівні технологічного контролю	8
6.2. Логічні перевірки	8



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

1. Загальні відомості

Даний документ описує перевірки на логічному рівні, що їх виконує ЦОСЕП під час приймання повідомлень *trck.001* від безпосереднього учасника СЕП (далі – Учасник).

Даний документ є додатком до специфікацій повідомлень ISO 20022 *trck.001*, *trck.003*, що використовуються на рівні агент – ЦОСЕП – агент. Відповідно в даному документі використано терміни, скорочення та назви реквізитів, визначені у зазначених специфікаціях.

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

2. Правила і перевірки, що збігаються з СЕП

1. Правила ідентифікації учасників СЕП та ASPSP, формування ідентифікаторів повідомлень і трансацій є спільними для СЕП і ТрекСЕП та визначені документом «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – «Ідентифікація»).

2. Загальні засади технологічного і логічного контролю повідомлень та надання зворотного зв'язку Учаснику СЕП є спільними для СЕП і ТрекСЕП та визначені документом «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку» (далі – «Зворотний зв'язок»).

3. Приймання *trck.001* у Центрі оброблення СЕП

1. Під час приймання *trck.001* від Учасника ЦОСЕП виконує перевірки, наведені в нижчезазначених таблицях, де:

- під «Відправником повідомлення» розуміється відправник, визначений на API Gateway ЦОСЕП засобами СКЗІ;
- Код помилки в довіднику ISO зазначається за стандартним довідником ISO (наразі окремого стандартного довідника для трекінг-сервісу в стандарті ISO 20022 ще не створено); ;
- коли йдеться про ролі учасника СЕП / ASPSP, то цей учасник / ASPSP визначається за реквізитом **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> у блоці ідентифікації фінансової установи.

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

- для *trck.001* – /Document/PmtStsTrckrUpd;
- для *trck.003* – /Document/TrckrAlrtNtfctn

3. Деякі перевірки реквізитів включають у себе вимоги до їх конкретних значень. Якщо є можливість створити шаблон для допустимих значень реквізиту, то такі перевірки реалізуються у вигляді технологічного контролю за XSD-схемою повідомлення і відповідно діагностуються за допомогою SOAP-повідомлення (див. пункт «Технологічний контроль у ЦОСЕП» документу «Зворотний зв'язок»).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



B/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

Відповідно у даному документі опис таких помилок надається окремо від перевірок на логічному рівні, в окремих пунктах. Коды помилок таким перевіркам не присвоєно.

4. Якщо перевірка базується на стані нормативно-довідкової інформації СЕП (далі – НДІ) (наприклад, чи має право відправник **trck.001** вміщувати в нього інформацію про платежі певної ASPSP), то така перевірка бере до уваги стан НДІ на дату, яка визначена ідентифікатором <MsgId> платіжного повідомлення СЕП, про яке надається інформація. Це пояснюється таким:

- при обробці платіжних повідомлень дата в <MsgId> відповідає даті обробки в СЕП;
- тоді як обробка платежів в Агента платника «до СЕП» могла бути на кілька днів раніше, а в Агента отримувача «після СЕП» – на кілька днів пізніше після проведення платежу в СЕП, і за ці дні стан НДІ міг змінитися.

5. Правила ТрекСЕП висувають вимогу подання інформації до ТрекСЕП протягом кількох днів після набуття трансацією певного статусу. Ця кількість днів визначається Правилами ТрекСЕП і є параметром налаштувань.

Відповідно ТрекСЕП відраховує цю кількість днів «назад» від поточного дня і таким чином визначає «найбільш ранній» – перший допустимий день, за який ще приймається інформація (далі в умовах перевірки – «день, за який ще приймається інформація»). ТрекСЕП не приймає до оброблення «надто давні» повідомлення:

- дата + час яких є меншою першого допустимого дня;
- у яких подається інформація про платіжні повідомлення, датовані раніше першого допустимого дня;
- усередині яких дата + час набуття статусу трансації є меншою першого допустимого дня.

6. ЦОСЕП не перевіряє співвідношення між датою формування **trck.001**, датою первинного повідомлення та датою набуття статусу трансацій, що містяться в цьому первинному повідомленні.

7. Слід звернути увагу, що наразі в стандарті ISO 20022 не розроблено окремого стандартного довідника для діагностування помилок у повідомленнях трекінг-сервісу. Тому наразі в ТрекСЕП в якості “коду помилки ISO” використовуються ті самі коди помилок, що для аналогічних перевірок у СЕП, а в разі відсутності аналогу – код помилки “RR04” (регуляторні причини).

8. Причину відхилення вказано в **trck.003** у блоці **Статус сповіщення** (Alert Status) блоку В (повний шлях – TrckrStsAndTx/AlrtSts) у реквізитах нижчого рівня:

- за стандартним довідником ISO – у реквізиті **Причина встановлення статусу/Код** (Status Reason/Code) (повний шлях до реквізиту – TrckrStsAndTx/AlrtSts/StsRsn/Cd);
- уточнюючу причину відхилення за довідником помилок СЕП – у реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information) (повний шлях до реквізиту – TrckrStsAndTx/AlrtSts/AddtlInf).

При відхиленні **trck.001** «в цілому» ця причина стосується всього **trck.001**; при потрансакційному відхиленні – набору трансацій, що включені в даний екземпляр блоку В.

9. При «потрансакційному» відхиленні деяких трансацій решта трансацій, які містяться в тому самому **trck.001** і не є помилковими, в **trck.003** не вказуються і приймаються до ТрекСЕП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/46911

від 10.04.2025 14:47

4. Участь відправника в СЕП

1. Якщо в реквізитах **trck.001** вказано реквізити відправника (Інструкуючого агента), який відрізняється від справжнього відправника, визначеного засобами СКЗІ, то ЦОСЕП надсилає **trck.003** тому відправнику, що визначений засобами СКЗІ.

2. На відміну від СЕП, Учасник може направляти до ТрекСЕП **trck.001** протягом кількох днів після виконання / відхилення платіжної операції. Учасник, якого вилучили з СЕП (або який змінив «безпосередню» участь в СЕП на «опосередковану»), повинен протягом кількох днів після вилучення надати до ТрекСЕП інформацію про всі платіжні операції, здійснені в останні дні його роботи. Тому для успішного проходження перевірки щодо «участі в СЕП» перевіряється, щоб відправник **trck.001** був безпосереднім учасником СЕП або в поточний день, або хоча б в один з попередніх днів, за які ще приймається інформація до ТрекСЕП.

У разі виявлення помилок на цьому етапі ТрекСЕП пробує надати зворотний зв'язок **trck.003** відправнику, визначеному за СКЗІ. Якщо налаштування ТрекСЕП на взаємодію з цим відправником ще існують, то **trck.003** буде відправлено. Проте, якщо відправник не є і не був безпосереднім учасником СЕП, то технічна можливість відправки йому повідомлень ТрекСЕП буде відсутньою, і відправник фактично не отримає **trck.003**.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C03000041860000

Дійсний до: 31.05.2025 11:51:39

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

5. Перевірки *trck.001* рівня повідомлення в цілому

5.1.Додаткові перевірки на рівні технологічного контролю

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту
Загальна кількість транзакцій у повідомленні обмежується фізичним розміром повідомлення в цілому.	

5.2.Логічні перевірки

ТрекСЕР діагностує помилку за допомогою повідомлення *trck.003* як «відхилення повідомлення в цілому», тобто ознакою відхилення повідомлення «в цілому» є одночасно:

- **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) у заголовку повідомлення, що дорівнює 0 (повний шлях до реквізиту – GrpHdr/NbOfTxS);
- У **Статусі повідомлення** (Alert Status) у блоці **Статус сповіщення** (Alert Status) блоку В вказано **Код** (Code) (повний шлях – TrckrStsAndTx/AlrtSts/AlrtSts/Cd), який дорівнює “RJCT”.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЕР
Правильність формування повідомлення в цілому			
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) складений відповідно до правил, визначених документом "Ідентифікація" для повідомлення від Учасника СЕР.	блок А GrpHdr/MsgId	RR04	H026
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) є унікальним	блок А GrpHdr/MsgId	DU01	DU01
У реквізиті Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time) вказано поточну дату (за годинником ЦОСЕР) або дату, на один день меншу від неї	блок А GrpHdr/CreDtTm	RR04	H037



ДОКУМЕНТ СЕР НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47



Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід- ник ISO	Довідник помилки СЄП
Кількість екземплярів блоку Трансакція (Transaction) у всіх блоках В повідомлення дорівнює кількості трансакцій, вказаних в реквізиті Кількість трансакцій (Number Of Transactions) в блоці А	Блок В TrckrStsAndTx/Tx блок А GrpHdr/NbOfTxS	AM18	H022
Надавач статусу (Tracker Informing Party) є одним і тим самим у всіх трансакціях trck.001	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/FinInstnId/	RR04	G001
<i>Перевірка маршруту проходження повідомлення</i>			
Відправник повідомлення, визначений засобами СКЗІ, наявний в довіднику учасників СЄП: – або в поточний день; – або в один з попередніх днів, за які ще приймається інформація до ТрекСЄП.		AGNT	TE03
Відправник повідомлення є безпосереднім (а не опосередкованим) учасником СЄП згідно зі станом довідника учасників СЄП		AGNT	TE04
Інформуюча сторона (Tracker Informing Party), вказана у заголовку повідомлення, є відправником повідомлення, визначеним засобами СКЗІ	блок А GrpHdr/TrckrInfrmgPty/Id/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	AGNT	H005



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

6. Потрансакційні перевірки *trck.001*

6.1.Додаткові перевірки на рівні технологічного контролю

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту
У реквізиті Ідентифікатор імені повідомлення (Message Name Identification) допустимими є такі типи первинного платіжного повідомлення (перші 8 символів реквізиту): – pacs.008 – pacs.009 – pacs.004	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgNmId
Якщо Надавачем статусу (Tracker Informing Party) є «юридична особа», тобто ЦОСЕП, то блок з його ідентифікації має бути заповнений згідно з пунктом «Центр оброблення СЕП у разі його ідентифікації за допомогою блоку “Organisation Identification”» документу «Ідентифікація»	блок В у разі наявності блоку TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/OrgId має бути: TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/OrgId/Othr/Id = ‘000000000’ (9 нулів) TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry = ‘CS’

6.2.Логічні перевірки

ЦОСЕП діагностує помилки в окремих транзакціях, описані в даному розділі, за допомогою повідомлення *trck.003* як «відхилення повідомлення з причини помилок в окремих транзакціях», тобто ознакою відхилення повідомлення «потрансакційно» є одночасно:

- **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) у заголовку повідомлення, що не дорівнює 0 (повний шлях до реквізиту – GrpHdr/NbOfTxS);
- У **Статусі повідомлення** (Alert Status) у блоці **Статус сповіщення** (Alert Status) блоку В вказано **Код** (Code) (повний шлях – TrckrStsAndTx/AlrtSts/AlrtSts/Cd), який дорівнює “PART”.

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Коректність заповнення реквізитів			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Примітка. Перевірки Ідентифікатора повідомлення (Message Identification) первинного платіжного повідомлення не виконуються, якщо платіжне повідомлення було забраковане Посередником і не потрапляло до ЦОСЕП	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgId		
Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) первинного платіжного повідомлення складений відповідно до документу «Ідентифікація» для напрямів руху «від Учасника до ЦОСЕП» або «Від ЦОСЕП до учасника», а саме:	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgId		
= перший символ – ‘1’ або ‘2’;		FF05	T016
= якщо перший символ = ‘1’, то 2-7 символи мають збігатися з кодом ID НБУ відправника повідомлення;		FF05	T043
= якщо перший символ = ‘2’, то 2-7 символи – нулі;		FF05	T043
= 8-15 символи є синтаксично правильною датою у форматі RRRRMMDD.		FF05	T043
Дата первинного повідомлення, яка міститься в 8-15 символах Ідентифікатора повідомлення (Message Identification) первинного платіжного повідомлення, є:	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgId	RR04	G002
– не пізнішою поточного календарного дня; – не раніше дня, за який ще приймається інформація.			
Якщо перші 8 символів реквізиту Ідентифікатор імені повідомлення (Message Name Identification) містять “pacs.008”, то 10-15 символи містять версії повідомлень, з якими наразі працює СЕП: або <i>pacs.008</i> кредитового переказу, або <i>pacs.008</i> миттєвого переказу СЕП	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgNmId	RR04	G012
Дата та час встановлення статусу (Processing Date Time) є:	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckrRcrd/PrgDdtm	RR04	G002
– не пізнішою поточного календарного дня; – не раніше дня, за який ще приймається інформація.			
Відповідність можливим ланцюгам проходження платежу			



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довід-ник ISO	Довідник помилок СЕП
Надавачу статусу (Tracker Informing Party) мають відповідати ролі, вказані в блоці Трансакція (Transaction) (див. розділ “Події, про які має бути надана інформація до ТрекСЕП” специфікації trck.001): • Інструктуючий агент (Instructing Agent) • Проінструктований агент (Instructed Agent) • Агент платника (Debtor Agent) • Агент отримувача (Creditor Agent) • Попередньоінструктуючий агент 1 (Previous Instructing Agent 1) • Агент-посередник 1 (Intermediary Agent 1) a same:	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty ролі: TrckrStsAndTx/Tx/InstgAgt TrckrStsAndTx/Tx/InstdAgt TrckrStsAndTx/Tx/DbtrAgt TrckrStsAndTx/Tx/CdtrAgt TrckrStsAndTx/Tx/PrvsInstgAgt1 TrckrStsAndTx/Tx/IntrmyAgt1		
а) Якщо Надавачем статусу (Tracker Informing Party) є ЦОСЕП, то жодної з зазначених ролей у блоці бути не повинно	блок В у разі наявності блоку TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/OrgId	RR04	G003
б) Якщо Надавачем статусу (Tracker Informing Party) є учасник СЕП або ASPSP, то:	блок В у разі наявності блоку TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/FinInstnId		
= має бути наявною рівно одна із зазначених ролей ;		RR04	G004
= ідентифікація Агента в наявній ролі має збігатися з ідентифікацією Агента в Надавачі статусу (Tracker Informing Party).	блок В у блоках TrckrStsAndTx/Tx/роль/ і TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/ є однаковими відповідно реквізити нижчого рівня FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry і FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	G005



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47

Зміст перевірки	Повний шлях до реквізиту	Код помилки	
		Довідник ISO	Довідник помилок СЕП
Надавач статусу (Tracker Informing Party), вказаний у трансації, і відправник <i>trck.001</i> (тобто Інформуюча сторона (Tracker Informing Party) в заголовку <i>trck.001</i>) співвідносяться таким чином (згідно зі станом нормативно-довідкової інформації СЕП на дату формування первинного повідомлення):	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckrInfrmgPty/FinInstnId/ блок А GrpHdr/TrckrInfrmgPty/Id/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	RR04	G006
– Надавач статусу є або відправником <i>trck.001</i> , або його філією-опосередкованим учасником СЕП, або ASPSP, що працює через відправника;			
– вказана <i>роль</i> Надавача статусу в трансації є допустимою роллю в ланцюгу виконання платежу через даного відправника <i>trck.001</i> згідно з розділом “Ролі залежно від моделі взаємодії учасника з ЦОСЕП” специфікацій <i>pacs.008</i> , <i>pacs.009</i> (перевірка щодо ролей в ланцюгу платежу є аналогічною перевірці однойменних реквізитів трансації при прийманні <i>pacs.008</i> , <i>pacs.009</i> до СЕП);			
Напряму руху первинного платіжного повідомлення по відношенню до ЦОСЕП, визначений за першим символом його Ідентифікатора повідомлення (Message Identification) (а саме, ‘1’ – вхідне, ‘2’ – вихідне), відповідає вказаній <i>ролі</i> (наприклад, для ролі Агент отримувача (Creditor Agent) первинне повідомлення має бути «вихідним»)	блок В TrckrStsAndTx/Tx/TrckdMsgId/MsgId	RR04	G007
Статус трансації (Transaction Status) має бути допустимим для вказаної <i>ролі</i> (наприклад, ЦОСЕП не може встановлювати статус «зарахування на рахунок нез’ясованих сум»)	Блок В TrckrStsAndTx/TxSts/Sts	RR04	G008
Забороняється вказувати <i>ролі</i> , для яких не передбачено надання інформації до ТрекСЕП про проходження платежу через таку роль Агента.		RR04	G006



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



В/52-0012/46911
від 10.04.2025 14:47