

**Система електронних платежів
Національного банку України (шифр СЕП-4)
Порівняльні характеристики СЕП-3 і СЕП-4**

Версія 1.0

на 13 аркушах

2021 р.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/95732

від 05.11.2021 14:58

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
Жовтень 2021	1.0	Перша версія для використання під час розроблення учасниками взаємодії з СЕП-4

СКЛАЛИ

Назва підрозділу	ПІБ
Департамент інформаційних технологій Управління розроблення банківських інформаційних систем	Михайлова В.В

УЗГОДЖЕНО

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

Зміст

1. Загальні відомості	3
2. Загальні характеристики СЕП.....	3
3. Файли СЕП-3 і повідомлення СЕП-4	7
4. Ролі	8
4.1. Ролі Агентів для кредитового переказу	9
4.2. Ролі для дебетового списання, стягнення.....	10
5. Відповідність реквізитів платежу.....	10
5.1. Допоміжні реквізити	13



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до:01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



В/52-0008/95732
від 05.11.2021 14:58

1. Загальні відомості

У даному документі наводиться огляд основних відмінностей СЕП-4 від чинної СЕП-3, проведено аналогію між файлами СЕП та повідомленнями ISO 20022, зіставлено реквізитний склад платіжних повідомлень.

СЕП-4 є принципово новою системою порівняно з СЕП-3 як за функціональним складом, так і за структурами обміну інформацією. Тому спроба представити СЕП-4 як певний розвиток СЕП-3 і обмежитися в САБ тільки реалізацією відмінностей була б хибним підходом.

Під час розроблення САБ/ВМПС слід насамперед керуватися комплектом документації до СЕП-4.

Цей документ надається виключно як допоміжні робочі матеріали для того, щоб учасники СЕП і розробники САБ могли на оглядовому рівні встановити певні аналогії між СЕП-3 і СЕП-4 та звернути увагу на базові відмінності, що стане в нагоді під час як розроблення програмного забезпечення САБ, так і адаптації технологічних і організаційних процесів установи.

2. Загальні характеристики СЕП

СЕП-3	СЕП-4
<i>За структурами обміну інформацією</i>	
Структура повідомлення – «плоский» файл	Структура – формат XML
Є два режими роботи СЕП – «файловий» і «онлайнний»	Надається одна технологія обміну учасника з СЕП, не розділена на окремі режими.
Основний набір реквізитів для всіх документів СЕП фіксований, всі з них є обов'язковими. Якщо значення реквізиту за змістом відсутнє, то поле має бути заповненим визначеним «порожнім» значенням	Реквізити поділяються на обов'язкові та необов'язкові. Необов'язкові реквізити можуть бути відсутніми, і тоді вони фізично не включаються в повідомлення.
Є можливість введення нових реквізитів електронного розрахункового документа/ повідомлення, які не входять в основний набір реквізитів. Усі вони вміщуються в окреме поле «Допоміжні реквізити»	Не надається можливість додання реквізитів, що не передбачені стандартом ISO 20022. Кожний з необов'язкових реквізитів розглядається окремо, визначено його найменування, призначення і місце в структурі документа. Реквізити, специфічні для України, розміщуються в максимально наближених за змістом реквізитах ISO 20022, можливо, з особливими правилами їх заповнення.
Електронний розрахунковий документ і електронне розрахункове повідомлення незалежно від їх функціонального призначення вміщуються в одну й ту саму структуру обміну інформацією (файл А, пакет 1.08) і відрізняються одне від одного реквізитами «ознака дебет/кредит» і «Умовний числовий код документа».	Платіжні і неплатіжні повідомлення оформляються в різних типах повідомлень ISO 20022. Зокрема: Електронні розрахункові документи тепер мають назву «платіжні інструкції». Вони поділяються на 4 типи і кожному з них відповідає окреме повідомлення ISO 20022: – клієнтські платежі (у тому числі платежі в бюджет) – <i>пacs.008</i> ;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/95732

від 05.11.2021 14:58

СЕП-3	СЕП-4
	<p>– платежі між фінансовими установами (за винятком платежів від/на Державну казначейську службу) – <i>pacs.009</i>; – повернення коштів – <i>pacs.004</i>; – безспірне списання, стягнення з коррахунків учасників СЕП – <i>pacs.010</i>.</p> <p>Для кожної з функцій, для яких у СЕП-3 використовувались електронні розрахункові повідомлення, передбачено окремий тип повідомлень ISO 20022, наприклад, для запиту на виконання платежу – <i>pain.013</i>, для запиту на повернення помилково перерахованої суми – <i>camt.056</i>, для уточнення реквізитів платежу – набір повідомлень інструменту “Exceptions and Investigations”.</p>
<p>В одному файлі \$A припускається вміщення кількох дебетових платежів щодо безспірного списання, стягнення</p>	<p>У повідомленнях, що використовуються для безспірного списання, стягнення, допускається тільки одна транзакція. А саме: у повідомленні <i>pacs.010</i> дозволяється тільки одна транзакція; якщо повідомлення <i>pain.013</i> використовується для примусового списання, стягнення (в інструменті Forced Debit), то в ньому дозволяється тільки одна транзакція</p>
<p>«Платіжне доручення» і «Меморіальний ордер» виокремлюються як різні документи з різним «умовним числовим кодом»</p>	<p>Така класифікація документів у повідомленнях ISO не використовується.</p>
<p>У файл \$A вміщуються платежі, які можуть бути адресовані різним учасникам СЕП</p>	<p>У повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i> вміщуються платежі, для яких реквізит «Агент отримувача» є однаковим</p>
<p>Коли відправником файлу \$A є головний банк за 3 моделлю, то у файлі можуть міститися платежі від різних його філій та від його самого</p>	<p>У повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i> вміщуються платежі, для яких реквізит «Агент платника» є однаковим. Оскільки головний банк і його філія розглядаються як різні «Агенти платника», то одне повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i>, сформоване головним банком за 3 моделлю, може містити платежі тільки від головного банку або тільки від однієї з його філій</p>
<p>Розмір вхідного файлу \$A обмежується за кількістю платежів – 1000. У режимі реального часу розмір пакету 1.08 – завжди одна транзакція.</p>	<p>Розмір вхідного повідомлення <i>pacs.008</i>, <i>pacs.009</i> обмежується за його фізичним розміром</p>
<p>Зміни до довідника учасників СЕП подаються у вигляді файлу \$U, що містить тільки</p>	<p>Повний стан довідника учасників СЕП подається автоматизовано, на запит учасника (повідомлення <i>admi.998</i>), причому можна отримати як поточний стан «на сьогодні»,</p>



СЕП-3	СЕП-4
зміни. Повний стан довідника учасників надається учаснику за його клопотанням в ручному режимі	так і стан зі змінами, який буде актуальний на наступний календарний день.
Назва учасника в Довіднику учасників СЕП – «Технологічна», завдовжки 38 символів	Назва учасника в Довіднику учасників СЕП – із статуту, скорочена, завдовжки 80 символів Дорівнює реквізиту SHORTNAME із Електронного технологічного довідника банків України та інших установ (колишній RCUKRU)
За правилами оброблення повідомлень	
Наявні три різні моделі обслуговування консолідованого коррахунку з безпосередньою участю філій: 4, 7, 8	Моделі 7 і 8 вилучено, залишено тільки одну модель з безпосередньою участю філій «4».
Для кожного безпосереднього учасника ведеться технічний рахунок «ТРФ»	ТРФ ведуться тільки для тих учасників, які працюють за 4 моделлю (з безпосередньою участю філій). Для безмодельних учасників і тих, хто працює за 3 моделлю, ведеться тільки ТКР.
Зарахування коштів на технічний рахунок отримувача за платежем, прийнятим до СЕП, здійснюється: - у файловому режимі – після отримання квитанції \$\$ від учасника-отримувача; - у режимі реального часу – негайно, незалежно від дій отримувача	Зарахування коштів на технічний рахунок отримувача здійснюється в момент надходження платежу до СЕП, негайно, одночасно з списанням з технічного рахунку відправника і незалежно від дій отримувача – аналогічно режиму реального часу СЕП-3
Якщо у файлі \$A виявлено помилку хоча б в одному платежі, то файл відхиляється в цілому (включаючи платежі, у яких помилок немає)	Якщо в платіжному повідомленні pacs.008 , pacs.009 наявні платіжні інструкції без помилок, то вони приймаються, а помилкові відхиляються. Проте якщо виявлено помилку в трансакції pacs.004 , то повідомлення відхиляється в цілому без прийняття до обробки хороших трансакцій (так само, як і файл \$A в СЕП-3) Платіжне повідомлення pacs.010 містить тільки одну трансакцію, тому воно завжди відхиляється в цілому незалежно від рівня (у повідомленні в цілому чи в трансакції), на якому виявлено помилку.
Для приймання файлу \$A необхідно, щоб на технічному рахунку була сума коштів на повну суму файлу \$A	У платіжному повідомленні pacs.008 , pacs.009 приймається стільки платіжних інструкцій, на скільки вистачило коштів, решта – відхиляються. Проте повідомлення pacs.004 , pacs.010 приймається тільки тоді, коли є кошти на його повну суму



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/95732

від 05.11.2021 14:58

СЄП-3	СЄП-4
Дебетове списання виконується незалежно від наявності коштів на технічному рахунку банку (запобіжні методи, щоб в результаті примусового списання, стягнення коррахунок не став від'ємним, – суто організаційні)	Списання (<i>pacс.010</i>) за результатами клірингу НПС «ПРОСТІР» виконується незалежно від наявності коштів на технічному рахунку банку. Примусове списання, стягнення виконується тільки тоді, коли на технічному рахунку достатньо коштів (інакше ЦОСЕП відхиляє <i>pacс.010</i>)
Для дебетового списання, стягнення, яке виконує НБУ, не існує програмних обмежень щодо того, який учасник СЄП може бути отримувачем цього електронного розрахункового документу	Для дебетового списання, стягнення, яке виконує НБУ, Платником (і отримувачем повідомлення <i>pacс.010</i>) може бути тільки банкруридична особа і не може бути філія
У структурах даних наявні елементи, що визначають банківський день, до якого «прив'язано» платіж, і ЦОСЕП не приймає платежі, дата в яких не збігається з поточним банківським днем	У структурах платежів не задано дату виконання. ЦОСЕП приймає всі платежі і в момент їх виконання визначає дату, до якої фактично віднесено виконаний платіж, за своїм годинником
За регламентом роботи	
СЄП-3 працює в псевдо-цілодобовому режимі 23/7 (з технологічною перервою в 1 годину з 00:00 до 01:00)	СЄП-4 працює цілодобово без перерв (24/7)
У вихідні та святкові дні СЄП-3 працює з датою банківського дня, що дорівнює даті першого робочого дня за святковими/вихідними. Відповідно відображення платежу в балансі учасника-відправника, ЦОСЕП і учасника-отримувача здійснюється датою зазначеного банківського дня	Поняття "банківський день" в СЄП-4 скасовано. СЄП-4 завжди працює з датою поточного календарного дня. Відповідно відображення платежу в балансі учасника-відправника, ЦОСЕП і учасника-отримувача здійснюється датою зазначеного календарного дня (тобто кожний вихідний / святковий день розглядається як окремий календарний день, за який формується окремий баланс)
Розсилання виписок (\$V.0, \$V.G/\$V.F) здійснюється 1 раз на день, при закритті банківського дня	Розсилання виписок (<i>camt.053</i>) здійснюється кілька разів на день з інтервалом, визначеним регламентом
За технічною реалізацією взаємодії учасника з ЦОСЕП	
НБУ постачає шлюзове робоче місце для взаємодії з СЄП – АРМ-СЄП	НБУ не постачає учасникам робочих місць для взаємодії з СЄП. Взаємодію з ЦОСЕП здійснює безпосередньо САБ / ВМПС учасника.
Використання бібліотек криптозахисту НБУ є обов'язковим: – в САБ учасника на етапі підготовки файлів/пакетів (ключі операціоністів, бухгалтерів); – при взаємодії з ЦОСЕП (у складі АРМ-СЄП)	Захист інформації в САБ при підготовці /обробці документів учасник організовує самостійно, власними засобами з дотриманням вимог НПА НБУ. НБУ регулює тільки ланку обміну САБ банку – ЦОСЕП.



СЕР-3	СЕР-4
	<p>Безпосередню взаємодію з ЦОСЕП учасник здійснює з використанням:</p> <ul style="list-style-type: none"> самостійно вибраних засобів (апаратних, програмних), що відповідають специфікаціям та погоджені з Департаментом безпеки НБУ; або бібліотек, наданих Департаментом безпеки НБУ
<p>Засоби генерації ключів надаються Національним банком. На робочих місцях використовуються ТВК (таблиці відкритих ключів)</p>	<p>Засоби генерації ключів надаються Національним банком. Для перевірки статусу сертифікатів використовуються сервіси OCSP / CRL ЦСК НБУ. (ТВК не використовуються)</p>
<p>Документ «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕР-3.х). Опис інтерфейсу між САБ банку і СЕР НБУ» відігравав подвійну роль:</p> <ol style="list-style-type: none"> опис номенклатури файлів/пакетів, їх змістовного призначення, структури, реквізитів і правил заповнення та рекомендацій з оброблення в САБ; опис технології обміну з ЦОСЕП. 	<p>Окремого документу «Опис інтерфейсу між САБ банку і СЕР НБУ» не передбачено. Загальні поняття про номенклатуру повідомлень та їх змістовне призначення наведені у верхнерівневих документах групи "Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні". Детальний опис повідомлень, їх змістовного призначення, структури, реквізитів і правил заповнення подається в документах типу «Функціональні вимоги», специфікаціях і додатках до них. Опис технології обміну з ЦОСЕП надається в окремому документі «Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕР-4). Технологія і формати обміну повідомленнями між учасниками і ЦОСЕП»</p>
<p>Якщо учаснику потрібно ще раз отримати файл СЕР, то він звертається до служби експлуатації СЕР для повторного надсилання</p>	<p>Учаснику надаються засоби автоматизованого запиту повторного надсилання повідомлення (<i>camt.060</i> та інші, про які буде повідомлено окремо по мірі розроблення)</p>

3. Файли СЕР-3 і повідомлення СЕР-4

У цьому розділі наведено функціональну відповідність між файлами/пакетами режиму реального часу СЕР-3 та повідомленнями СЕР-4, призначеними для виконання таких самих або аналогічних функцій.



СЄП-3		СЄП-4
Файловий режим	Режим реального часу	
\$A – початкові платежі \$B – платежі у відповідь \$C – платежі режиму реального часу у відповідь \$V.S – платежі режиму реального часу у відповідь	1.08 3.08	<i>pacs.008</i> <i>pacs.009</i> <i>pacs.004</i> <i>pacs.010</i> <i>camt.056</i> <i>pain.013</i> повідомлення інструменту «Exceptions and Investigations»
\$T – квитанція на файл \$A \$S – квитанція на файл \$B		<i>pacs.002</i> <i>camt.029</i> <i>pain.014</i>
\$K – динамічний стан технічного рахунку		<i>camt.054</i>
\$V.0 – – виписка з технічного рахунку за платежами файлового режиму \$V.G / \$V.F – за платежами режиму реального часу		<i>camt.053</i>
\$U – коригування довідника учасників СЄП		–
S_UCH.DBF / S_UCH_WI.DBF – повний зміст довідника учасників СЄП	4.04 , 3.04	<i>admi.998</i> (тип даних SUch)
\$V.B – перелік файлів В, заквитованих автоматично в кінці банківського дня		–
\$F.L – встановлення лімітів	2.06	<i>camt.011</i> <i>camt.012</i>
\$F.T – стан технічних рахунків філій	3.06 – інформація про ТРФ	<i>camt.003/camt.004</i>
	3.05 – інформація про ТКР	<i>camt.003/camt.004</i>
\$O – квитанція від АРМ-СЄП		–

4. Ролі

Оскільки СЄП-3 є системою міжбанківських переказів, то в її структурах передбачено реквізити, що описують саме міжбанківську частину переказу коштів, а саме, переказ між рахунками, відкритими в банках та інших установах-учасниках СЄП. Поза межами функціонального призначення СЄП залишалася (а отже, і не була включена в структури) інформація про:

- джерело надходження коштів на рахунок відправника;
- подальший транзит коштів, які надійшли на рахунок отримувача;
- особу, за ініціативою якої виконується платіж.

Саме збагачення платежів цією інформацією і є однією з істотних переваг впровадження форматів ISO 20022 в СЄП-4.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/95732

від 05.11.2021 14:58

Зважаючи на сказане, можна провести аналогію тільки між обмеженим переліком ролей в електронному розрахунковому документі СЕП-3 і в платіжному повідомленні *pacs.008*, *pacs.009* ISO 20022 в СЕП-4.

У даному документі на оглядовому рівні висвітлено тільки ті ролі в повідомленнях ISO 20022, для яких існували точні аналоги в СЕП-3. Докладні правила заповнення інших ролей, а також особливості заповнення даних ролей залежно від категорії учасників розрахунків та їх роботи в СЕП за різними моделями обслуговування консолідованого коррахунку викладено в специфікаціях відповідних повідомлень.

У структурах СЕП-3 поняття «А» і «Б» (клієнт А, банк А тощо) застосовуються відносно до руху файла: «А» – відправник, «Б» – отримувач.

У СЕП-4 застосовуються поняття Платник (Debtor) і Отримувач (Creditor) відносно до руху коштів: кошти рухаються від Платника до Отримувача.

Тому для кредитового переказу відправник повідомлення є Платником:

СЕП-3	СЕП-4
Клієнт А	Платник (Debtor)
Клієнт Б	Отримувач (Creditor)

А для дебетового списання, стягнення, запиту на переказ коштів – навпаки, відправник повідомлення є (або хоче бути в результаті виконання запиту) Отримувачем коштів, а отримувач повідомлення – Платником:

СЕП-3	СЕП-4
Клієнт А	Отримувач (Creditor)
Клієнт Б	Платник (Debtor)

Відповідним чином визначаються ролі Агентів, що обслуговують даних клієнтів.

4.1. Ролі Агентів для кредитового переказу

Для кредитового переказу (тобто коли в файлі \$A ознака дебет/кредит дорівнювала «1» – «кредит») ролі Агентів відповідають так:

Коли файл \$A містив платіж від/на безпосереднього учасника СЕП, то:

СЕП-3	СЕП-4
Банк А (код банку в складі IBAN рахунку А)	Агент Платника (Debtor Agent) Інструктуючий агент (Instructing Agent)
Банк Б (код банку в складі IBAN рахунку Б)	Агент отримувача (Creditor Agent) Проінструктований агент (Instructed Agent)

Коли файл \$A містив платіж від філії 3 моделі, то:

СЕП-3	СЕП-4
Банк А – філія 3 моделі (код банку в складі IBAN рахунку А)	Агент Платника (Debtor Agent)
Фактичний відправник файлу \$A – Головний банк за 3 моделлю	Інструктуючий агент (Instructing Agent)

Коли файл \$A містив платіж на філію 3 моделі, то:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Нагорнюк Володимир Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001C030000B3410000

Дійсний до: 01.06.2023 17:07:35

Національний банк України



B/52-0008/95732

від 05.11.2021 14:58

СЄП-3	СЄП-4
Банк Б – філія 3 моделі (код банку в складі IBAN рахунку Б)	Агент отримувача (Creditor Agent)
Фактичний отримувач файлу \$B – Головний банк за 3 моделлю	Проінструктований агент (Instructed Agent)

4.2. Ролі для дебетового списання, стягнення

Дебетовому документу СЄП-3 (тобто коли в файлі \$A ознака дебет/кредит дорівнювала «0» – «дебет») в СЄП-4 відповідає повідомлення *pacs.010* інструменту Forced Debit).

pacs.010 використовується тільки для однієї бізнес-ситуації: коли виконується списання з коррахунку учасника СЄП в НБУ. За означенням ISO 20022, Платником (Debtor) є Учасник, якому належить цей коррахунок; а Агентом платника (Debtor Agent) – фінансова установа, в якій ведеться цей коррахунок, тобто НБУ.

Тому ролі Агентів визначені так (див. специфікацію *pacs.010*):

СЄП-3	СЄП-4
Банк А – НБУ (код банку в складі IBAN рахунку А)	Агент Платника (Debtor Agent) Агент отримувача (Creditor Agent) Інструктуючий агент (Instructing Agent)
Банк Б (код банку в складі IBAN рахунку Б)	Проінструктований агент (Instructed Agent)

5. Відповідність реквізитів платежу

У даному розділі наведено відповідність реквізитів платежу виключно за їх функціональним призначенням. Однак слід звернути увагу, що:

- множина реквізитів трансакції, які в повідомленнях ISO 20022 є обов'язковими, є ширшою, ніж у платежі СЄП-3;
- правила заповнення реквізитів істотно різняться в ISO 20022 і в пропрієтарних повідомленнях СЄП-3;
- реквізити, що повністю збігаються за функціональним призначенням, можуть мати різну граничну довжину та/або синтаксичні правила заповнення.

Докладні правила заповнення реквізитів у повідомленнях ISO 20022 викладено у відповідних специфікаціях та в документі „Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЄП-4). Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація”



СЕП-3: інформаційний рядок файла \$A, пакета 1.08	СЕП-4, повідомлення ISO 20022:		
	Платіжна інструкція: транса́кція в повідомленні		Запит на виконання платіжної операції: транса́кція в повідомленні pain.013
	рас.008, рас.009	рас.010	
Код банку А (з впровадженням IBAN як окремий реквізит не використовується)	Блок Агент Платника (Debtor Agent) Реквізит «Member identification»	Блоки Агент Платника (Debtor Agent), Агент Отримувача (Creditor Agent), Отримувач (Creditor) Реквізит «Member identification»	Блок Агент отримувача коштів (Creditor Agent) Реквізит «Member identification»
IBAN А	Блок Рахунок Платника (Debtor Account) Реквізит IBAN	Блок Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account) Реквізит IBAN	Блок Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account) Реквізит IBAN
Код банку Б (з впровадженням IBAN як окремий реквізит не використовується)	Блок Агент отримувача коштів (Creditor Agent) Реквізит «Member identification»	Блок Платник (Debtor) Реквізит «Member identification»	Блок Агент Платника (Debtor Agent) Реквізит «Member identification»
IBAN Б	Блок Рахунок Отримувача коштів (Creditor Account) Реквізит IBAN	Блок Рахунок Платника (Debtor Account) Реквізит IBAN	Блок Рахунок Платника (Debtor Account) Реквізит IBAN
Ознака “Дебет-кредит” документа	Напря́м руху коштів за документом визначається типом повідомлення		
<i>1 - кредит</i>	<i>рас 008, 009, 004</i>		
<i>0 - дебет</i>		<i>рас.010</i>	
<i>2 – дебет інформаційний як запит на виконання платіжної операції</i>			<i>rain.013</i>
Сума платежу	Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)	Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount)	Сума (Amount)
Умовний числовий код документа	Реквізити блоку Деталі виконання (Payment Type Information)		
Номер (операційний) платежу	Реквізити блоку Ідентифікація транса́кції (Payment Identification)		



СЕП-3: інформаційний рядок файлу \$A, пакета 1.08	СЕП-4, повідомлення ISO 20022:		
	Платіжна інструкція: трансація в повідомленні		Запит на виконання платіжної операції: трансація в повідомленні rain.013
	рас.008, рас.009	рас.010	
Валюта платежу (3-цифровий код)	Входить до блоку Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) (3-буквений код)	Входить до блоку Сума міжбанківського переказу (Interbank Settlement Amount) (3-буквений код)	Входить до блоку Сума (Amount) (3-буквений код)
Дата платіжного документа	—		
Дата надходження платіжного документа до банку А	—		
Найменування клієнта А	Блок Платник (Debtor) , реквізит Name (Найменування)	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Name (Найменування)	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Name (Найменування)
Найменування клієнта Б	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Name (Найменування)	Блок Платник (Debtor) , реквізит Name (Найменування)	Блок Платник (Debtor) , реквізит Name (Найменування)
Призначення платежу Допоміжні реквізити	Блоки Призначення (Purpose) та «Інформація щодо переказу» (Remittance Information)	Блок Інформація щодо переказу (Remittance Information)	Блоки Призначення (Purpose) та «Інформація щодо переказу» (Remittance Information)
Спосіб заповнення реквізитів “Призначення платежу” і “Допоміжні реквізити”	—		
Ідентифікаційний код клієнта А	Блок Платник (Debtor) , реквізит Identification	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Identification	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Identification
Ідентифікаційний код клієнта Б	Блок Отримувач коштів (Creditor) , реквізит Identification	Блок Платник (Debtor) , реквізит Identification	Блок Платник (Debtor) , реквізит Identification
Унікальний ідентифікатор документа в САБ	Реквізити блоку Ідентифікація трансації (Payment Identification)		
Ідентифікатор операціоніста банку А	—		



СЄП-3: інформаційний рядок файла \$A, пакета 1.08	СЄП-4, повідомлення ISO 20022:		
	Платіжна інструкція: транзакція в повідомленні		Запит на виконання платіжної операції: транзакція в повідомленні rain.013
	расс.008, расс.009	расс.010	
Номер рядку блока інформаційних рядків	—		
Електронний цифровий підпис	Винесено в структуру транспортного повідомлення		

5.1. Допоміжні реквізити

У цьому пункті розглядаються окремі допоміжні реквізити, для яких були установлені правила їх заповнення в СЄП-3.

Допоміжний реквізит у СЄП-3	ISO 20022: реквізит у повідомленні <i>расс.008, расс.009</i>
“D” – Дата валютування	Оскільки на законодавчому рівні змінено поняття «Дата валютування» і тепер воно має зміст «Дата, до якої кошти обліковуються в банку ПЛАТНИКА», то для банку отримувача цей реквізит сенсу не має, тому через СЄП цей реквізит не передається
“n” – код країни	Блок ідентифікації юридичної / фізичної особи, реквізит Country of Residence (Країна резидентності)
“N” – Код призначення платежу	Блоки Призначення (Purpose) та « Інформація щодо переказу » (Remittance Information)
“A” – Посилання на початковий платіж	Реквізити типу «Original Message Identification» тільки в тих типах повідомлень, що передбачають посилання на початковий платіж (статуси, повернення, відповіді тощо)
“Ф” або “ф” – Серія і номер паспорта фізичної особи	Блок Платник (Debtor) або Отримувач коштів (Creditor) у разі ідентифікації цієї сторони за варіантом « Ідентифікація фізичної особи (Private Identification)» — то у цьому блоці реквізит Identification , за умови вказання Виду ідентифікації (Scheme Name) як паспорта (тобто коли реквізит <SchemeNm/Prtry> має значення «PSPT»)
“?”, “!” та інші для механізму уточнення реквізитів платежу	Уточнення реквізитів платежу буде реалізовано за допомогою окремого набору повідомлень інструменту ISO 20022 “Exceptions and Investigations”
“S” – стягувач	окремий реквізит Ініціатор (Initiating Party) у повідомленні на безспірне стягнення, списання коштів

