LIMESYSTEMS

СИСТЕМА ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ «iTiny»

Огляд створення платежів ISO20022 (СЕП-4.0)

Керівництво користувача

Версія 1.0

2023

ЗМІСТ

1 ВСТУП 3

1.1 Призначення документа 3
1.2 Основні зміни 3
1.3 Способи ідентифікації 3

2 СТВОРЕННЯ ПЛАТЕЖУ У ФОРМАТІ ISO20022 5

2.1 Обов'язкові реквізити 5
2.2 Структуроване призначення (опціонально) 6
2.2.1 Сплата податків 6
2.2.2 Зарплатна відомість 7
2.2.3 Платіжна інструкція 8

3 ІНШІ ВІЗУАЛЬНІ ЗМІНИ ЗА ФОРМАМИ 9

4 ДРУКОВАНІ ФОРМИ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ 12

1 ВСТУП

1.1 Призначення документа

Цей документ (далі Керівництво) містить опис функціональних можливостей та основних змін в процесі створення платежів у форматі ISO20022 (СЕП-4.0) системи дистанційного банківського обслуговування «Інтернет-банкінг iTiny 2.0».

1.2 Основні зміни

Національний банк України відповідно до Стратегії розвитку платіжної інфраструктури України та Стратегії ЄЦБ в рамках інтеграції України в ЄС, здійснює впровадження міжнародного стандарту обміну повідомленнями ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України з метою підвищення конкурентоспроможності нашої країни та її інтеграції зі світовими ринками.

З 01 квітня 2023 року усі міжбанківські платіжні операції здійснюватимуться виключно через нове покоління СЕП-4.0, основними відмінностями якої є:

- Формалізована модель для фінансових послуг – стандарт ЄС
- Підвищення якості та ефективності обміну фінансовими повідомленнями за рахунок їх структурованості
- Підключення небанківських надавачів платіжних послуг (ННПП)

Детальніше про стандарт ISO20022 можна дізнатися на сайті НБУ за посиланням – https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022

Основними змінами в процесі створення платежу в системі iTiny є наявність нових додаткових реквізитів для заповнення, а саме:

- Адреса (місцезнаходження)
- Контактні дані
- Фактичний платник
- Ініціатор
- Фактичний отримувач
- Структуроване призначення платежу

1.3 Способи ідентифікації

Згідно нового стандарту суттєво змінились способи ідентифікації учасників платіжної інструкції. Доступні документи для ідентифікації відрізняються для фізичних осіб/підприємців і юридичних осіб. Система автоматично аналізує IBAN і визначає тип отримувача, коли це можливо. Якщо на основі рахунку неможливо визначити тип, то за замовчуванням буде встановлено «Юридична особа». У будь-якому випадку, користувач при заповненні платіжної інструкції повинен перевірити/вказати тип учасника і заповнити дані відповідних документів ідентифікації.

Доступні варіанти ідентифікації юридичних осіб:

- ЄДРПОУ – найбільш поширений, рекомендований спосіб;
- РНПП – реєстраційний (обліковий) номер платника податку з Єдиного банку даних про платників податків – юридичних осіб;
- Інші дані – використовується коли ідентифікаційний код юридичній особі не присвоєно:

- якщо ідентифікаційний код юридичній особі-резиденту не присвоєний (наприклад: юр. особа до формування статуту);
- якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код юридичній особі нерезиденту не присвоюється (юр.особи – інвестори, номінальні утримувачі, банки-кореспонденти).

Див. приклад форми способів ідентифікації юридичної особи на Рис. 7.

Доступні варіанти ідентифікації фізичних осіб / підприємців:

- РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків) – найбільш поширений, рекомендований спосіб;
- Відмова від РНОКПП – резидент України, який з релігійних міркувань відмовився від отримання ідентифікаційного коду і має про це відмітку в паспорті: вказується серія (за наявності) та номер паспорта;
- Нерезидент – для нерезидента України, який не має РНОКПП: проставляється "000000000" (9 нулів);
- РНОКПП невідомий – платник не має інформації про ідентифікацію отримувача, заповнюється значенням 99999. Для даного варіанта є можливість вказати додаткові дані, такі як: паспорт, інший документ або інформацію про народження.

Див. приклад форми способів ідентифікації юридичної особи на Рис. 9.

2 СТВОРЕННЯ ПЛАТЕЖУ У ФОРМАТІ ISO20022

2.1 Обов’язкові реквізити

Мінімально необхідними реквізитами для створення платежу є:

- IBAN рахунок платника
- IBAN рахунок отримувача
- Назва отримувача
- ЄДРПОУ/РНОКПП отримувача
- Сума платежу
- Призначення

Усі інші блоки опціональні та заповнюються на розсуд платника.

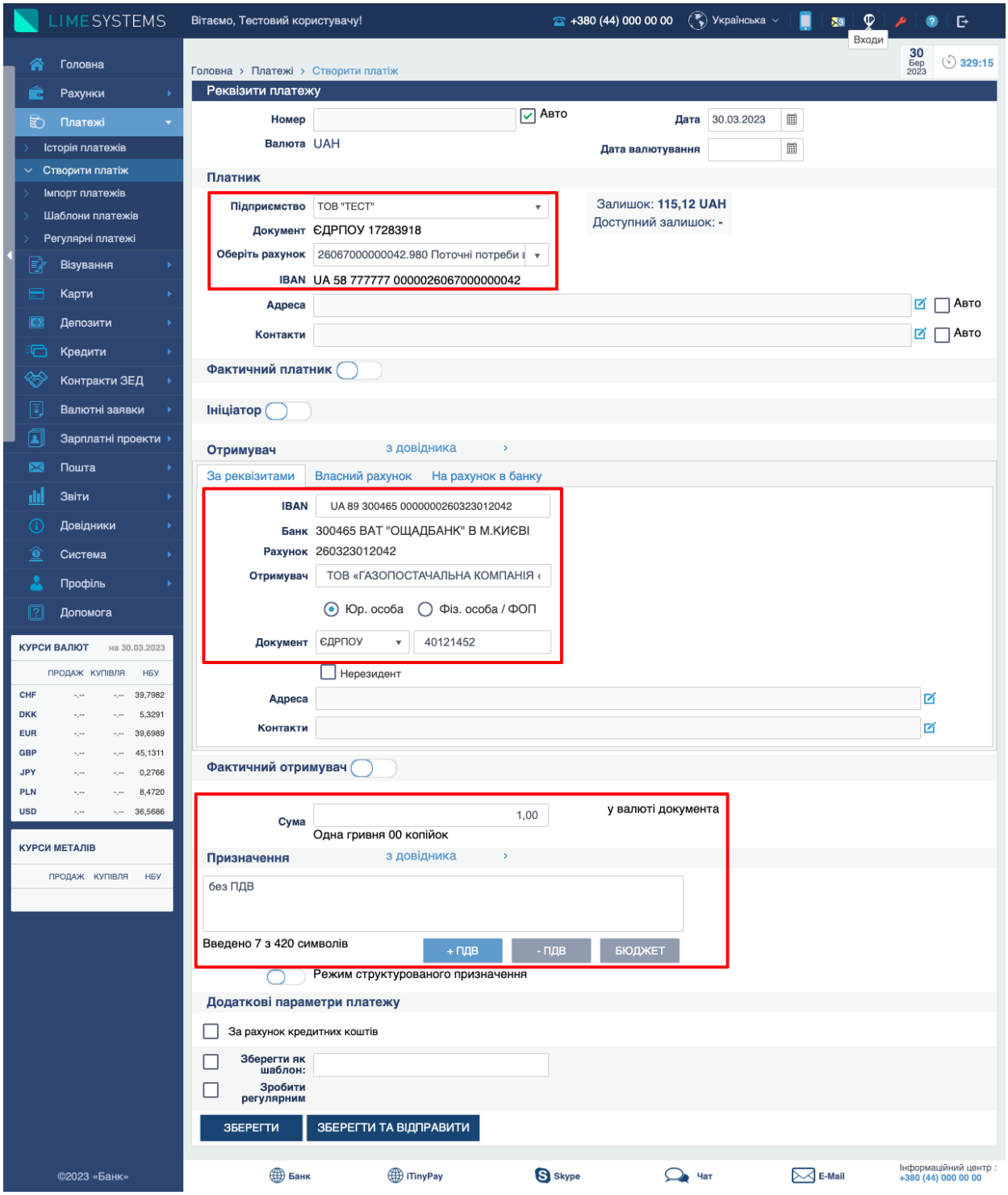

Рис. 1. Обов’язкові реквізити для створення платежу

2.2 Структуроване призначення (опціонально)

Структуроване призначення в стандарті ISO 20022 використовується для передачі детальної інформації про оплату різних послуг, включаючи сплату податків, заробітної плати та інші платіжні інструкції.

2.2.1 Сплата податків

Список доступних полів у структурованому призначенні для сплати податків:

- Додаткова інформація (призначення) – загальне призначення платежу
- Адміністративно-територіальна зона – територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку
- Податкова довідкова інформація – податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи
- Номер рахунку – IBAN для зарахування коштів
- Тип – код класифікації доходів бюджету
- Код виду сплати – ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом
- Сума податку – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована
- Податкове рішення – інформація про податкове повідомлення (рішення).
- Коментар – додаткова інформація, що стосується тільки даного запису

У структуроване призначення можна додати довільну кількість рядків, таким чином однією платіжною інструкцією можна оплатити декілька різних податків одночасно. Сума платіжної інструкції повинна дорівнювати сумі всіх рядків.

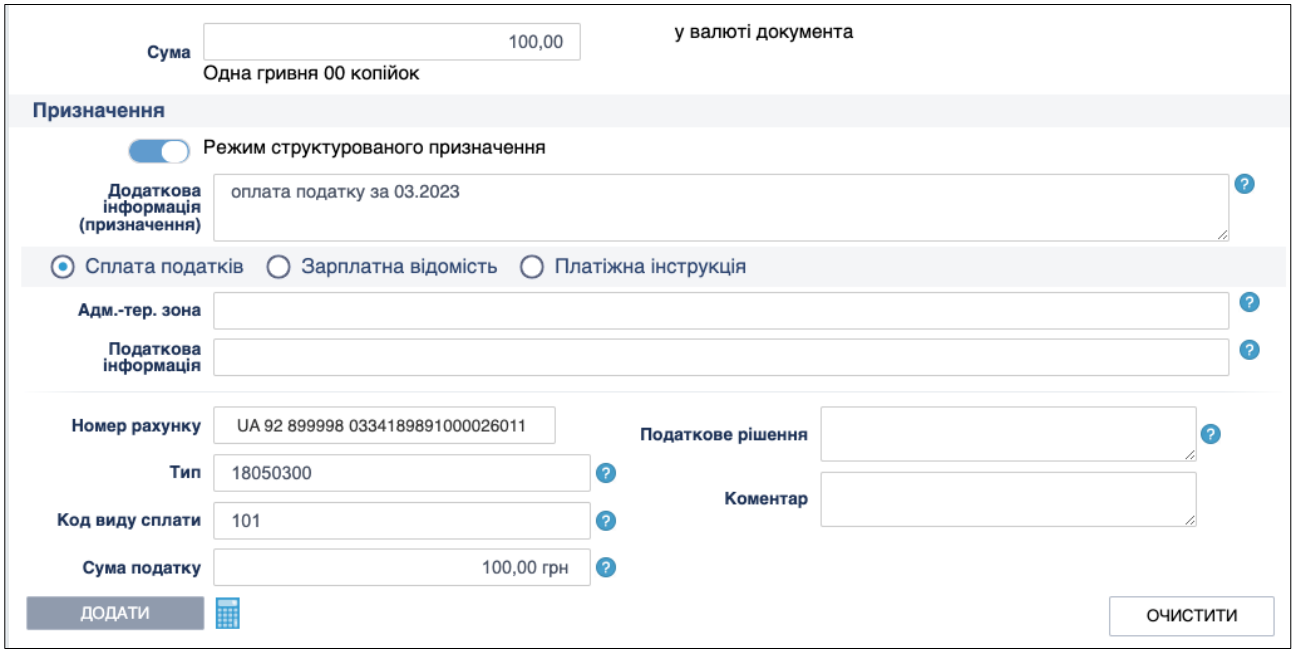

Рис. 2. Структуроване призначення для сплати податків

2.2.2 Зарплатна відомість

Список доступних полів у структурованому призначенні для зарплатної відомості:

- Додаткова інформація (призначення) – загальне призначення платежу
- Тип реєстру – тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції (наприклад, відомість заробітної плати)
- Номер реєстру – номер документу
- Дата реєстру – дата документу зарплатної відомості
- Документ – дані для ідентифікації фізичної особи
- Повне ім’я отримувача
- IBAN – рахунок до зарахування
- Сума – сума до зарахування

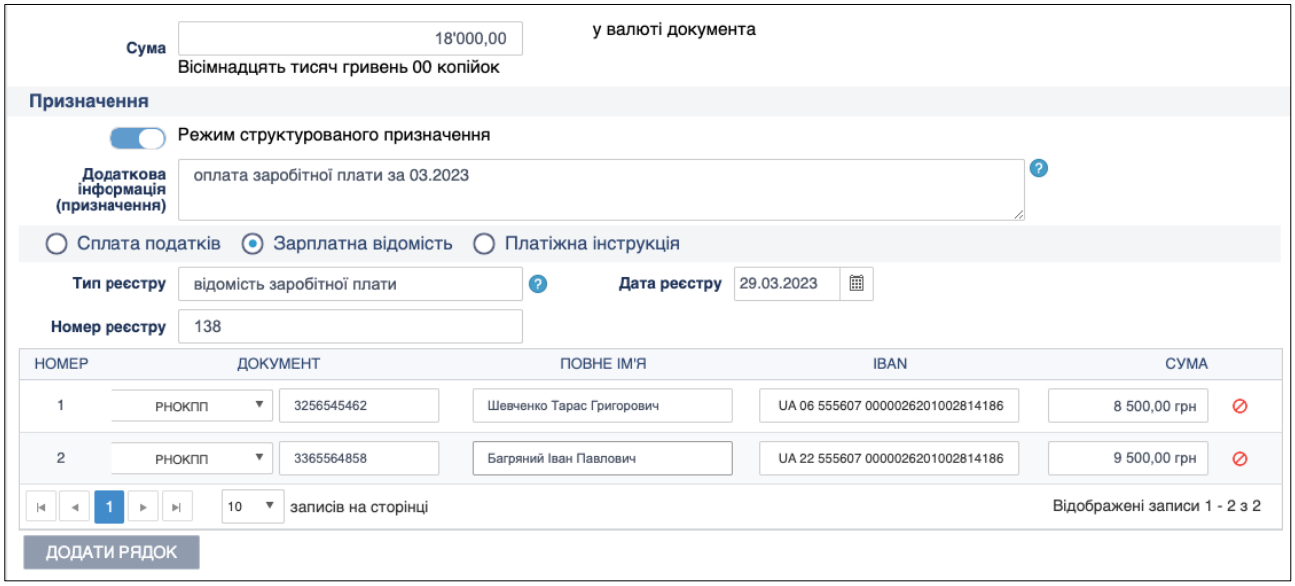

Рис. 3. Структуроване призначення зарплатної відомості

Вимог щодо перевірки змісту заповнення реквізитів не висувається, і залишаються на розсуд платника.

2.2.3 Платіжна інструкція

Структуроване призначення у вигляді платіжної інструкції дає змогу передати інформацію у структурованому вигляді щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції, включає набір реквізитів, які ідентифікують документи, на які йде посилання в інформації.

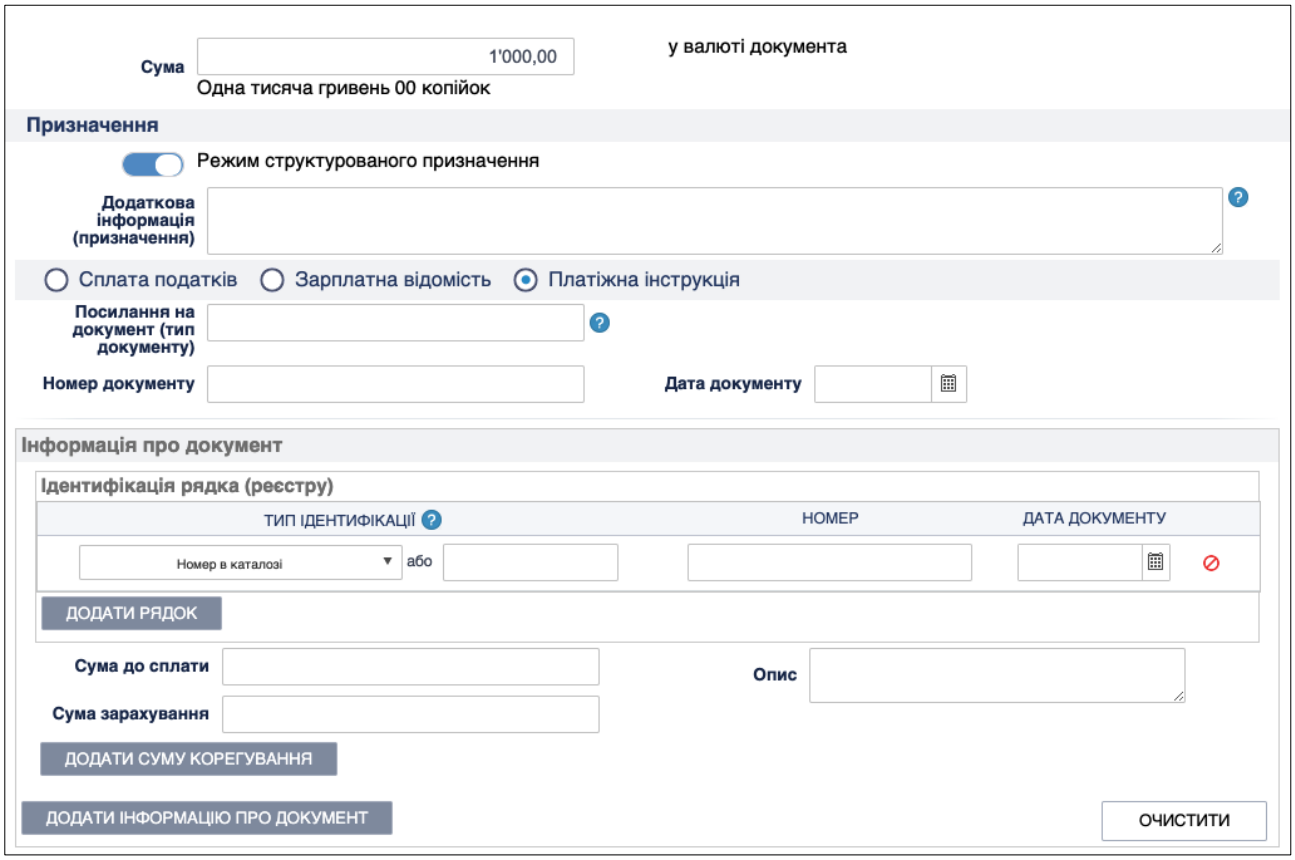

Рис. 4. Структуроване призначення платіжної інструкції

3 ІНШІ ВІЗУАЛЬНІ ЗМІНИ ЗА ФОРМАМИ

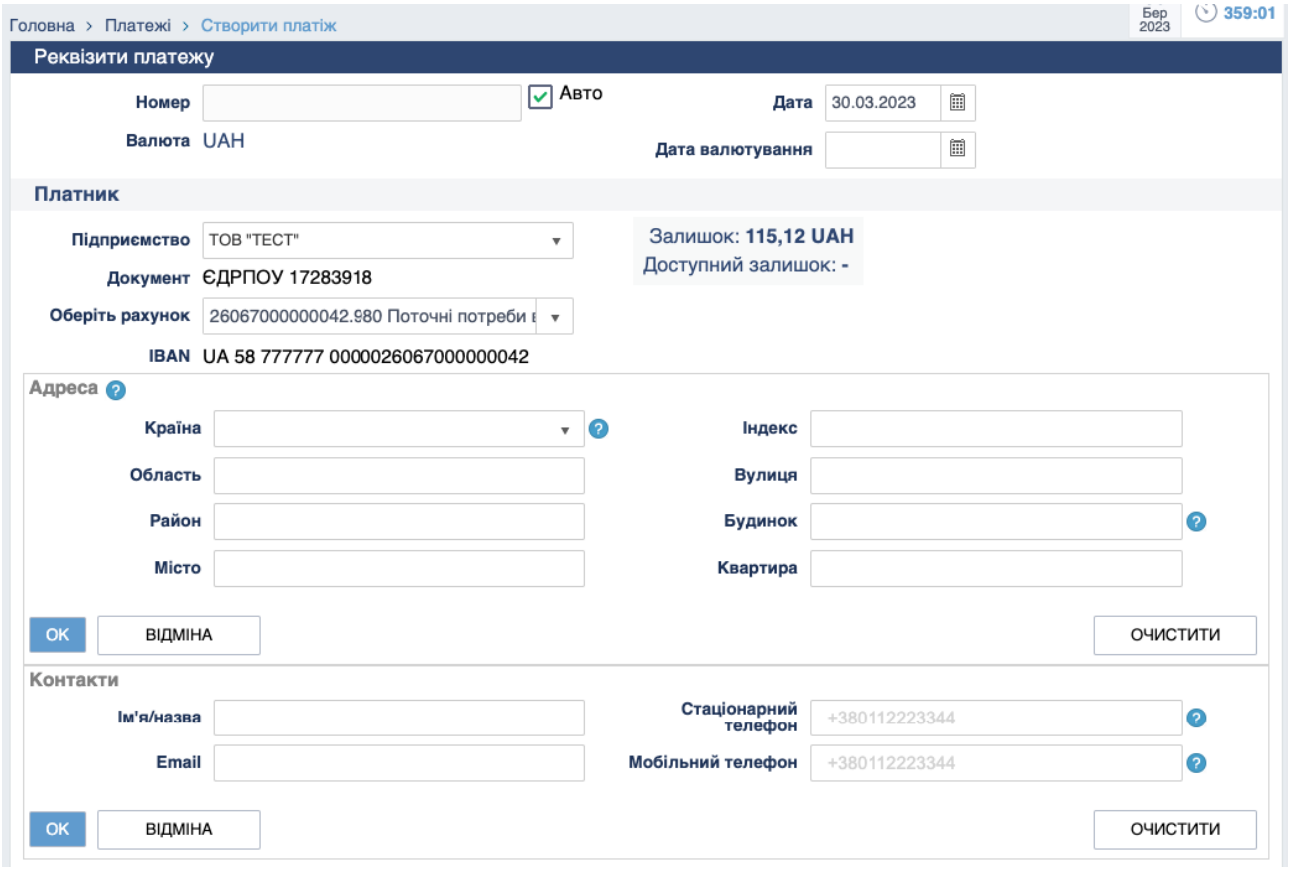

Рис. 5. Опціональний блок заповнення адреси і контактних даних платника



Рис. 6. Опціональний блок заповнення даних фактичного платника

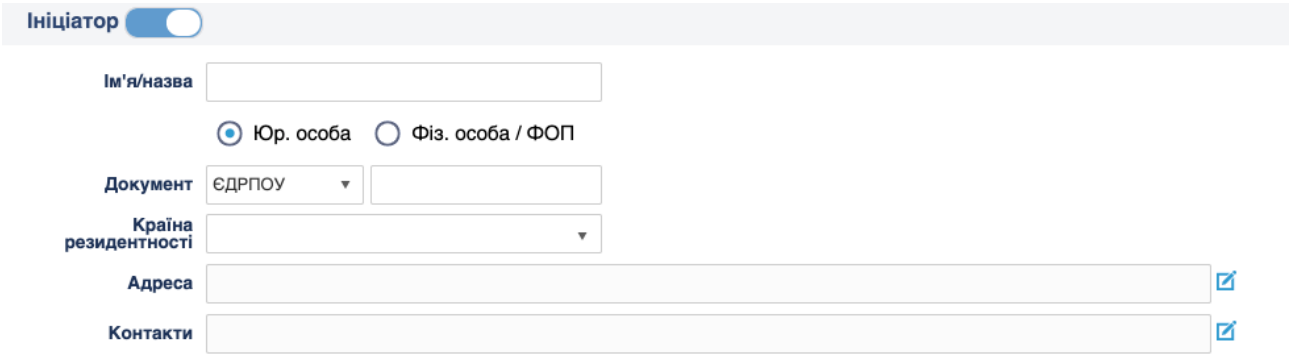

Рис. 7. Опціональний блок заповнення даних ініціатора платежа

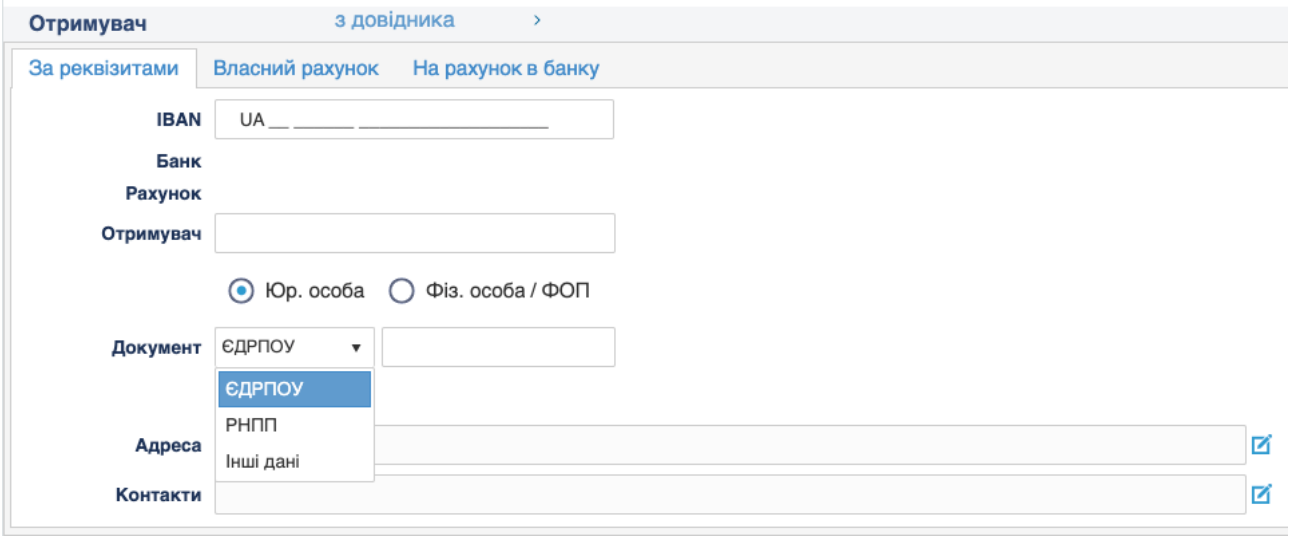

Рис. 8. Способи ідентифікації отримувача юридичної особи

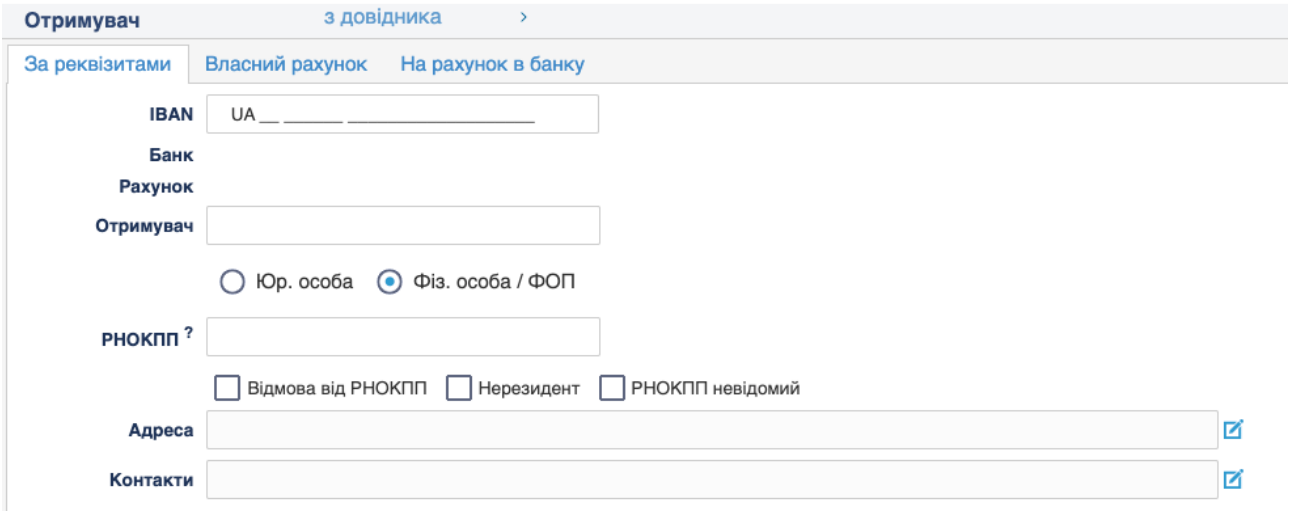

Рис. 9. Форма створення платежу для фізичної особи

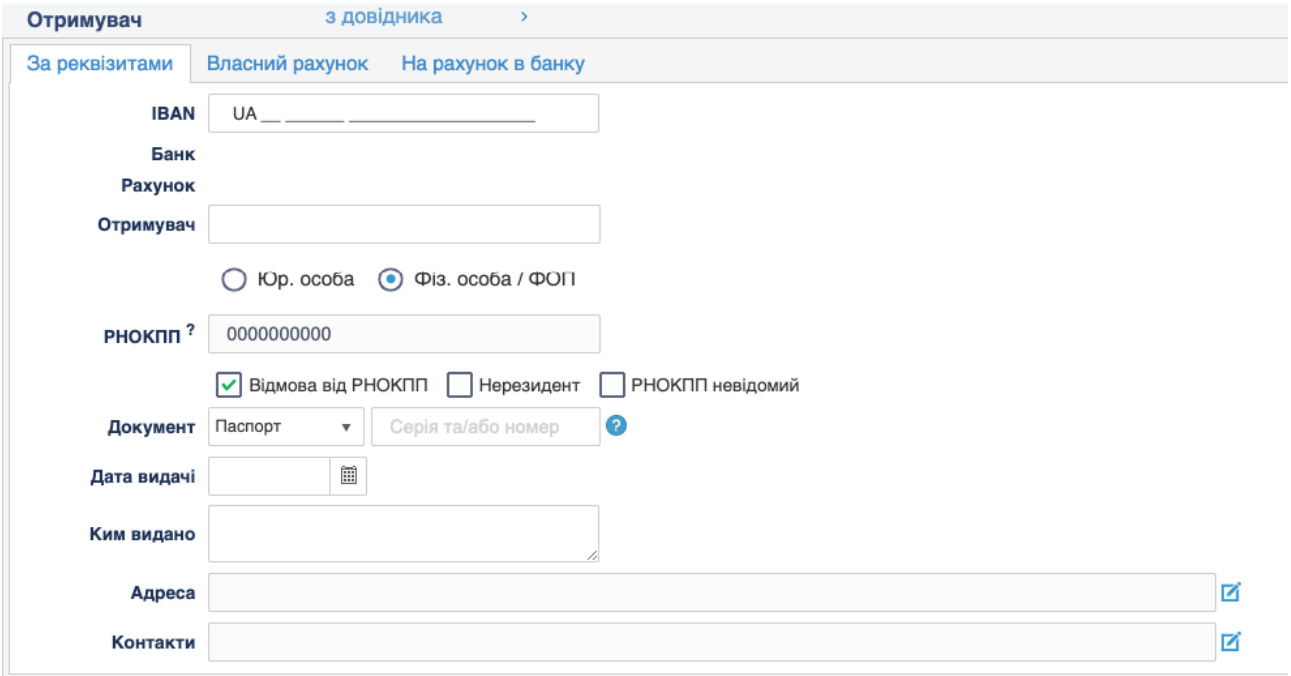

Рис. 10. Способи ідентифікації отримувача фізичної особи



Рис. 11. Опціональний блок заповнення даних фактичного отримувача

4 ДРУКОВАНІ ФОРМИ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ N 23891

		30.03.2023	
		Дата складання	Дата валютування
Платник	ТОВ ТЕСТ		
ЄДРПОУ	**17283918**	Рахунок	**UA 58 777777 0000026067000000042**
Надавач платіжних послуг	LS Bank		
Отримувач	ТОВ «ГАЗОПОСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ УКРАЇНИ»		
ЄДРПОУ	**40121452**	Рахунок	**UA 89 300465 0000000260323012042**
Надавач платіжних послуг	ВАТ "ОЩАДБАНК" В М.КИЄВІ		
		Сума	**1,00**
			Одна гривня 00 копійок
Призначення платежу	без ПДВ		
М.П. платника	Підписи платника		
Дата прийняття до виконання	Дата виконання		Підпис надавача платіжних послуг

Рис. 12. Приклад друкованої форми платіжної інструкції тільки з обов'язковими реквізитами

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ N 23894

		30.03.2023	
		Дата складання	Дата валютування
Платник	ТОВ ТЕСТ		
ЄДРПОУ	**17283918**	Рахунок	**UA 58 777777 0000026067000000042**
Адреса: Україна, Київ , 01001, Хрещатик, 22. Контакти: Представник ТОВ ТЕСТ, +380441235489			
Надавач платіжних послуг	LS Bank		
Фактичний платник	ТОВ ТЕСТ2		
ЄДРПОУ: 58465984. Адреса: Україна, Київ, 01001, Хрещатик, 11. Контакти: Представник ТОВ ТЕСТ2, +380441234567			
Ініціатор	ТОВ ТЕСТ3		
ЄДРПОУ: 78954965. Адреса: Україна, Київ, 01002, Грушевського, 22. Контакти: Представник ТОВ ТЕСТ3, +380443214569			
Отримувач	ТОВ «ГАЗОПОСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ УКРАЇНИ»		
ЄДРПОУ	**40121452**	Рахунок	**UA 89 300465 0000000260323012042**
Надавач платіжних послуг	АТ "ОЩАДБАНК" В М.КИЄВІ		
Фактичний отримувач	Шевченко Тарас		
РНОКПП: 3214567896.			
		Сума	**1,00**
			Одна гривня 00 копійок
Призначення платежу	без ПДВ		
М.П. платника	Підписи платника		
Дата прийняття до виконання	Дата виконання		Підпис надавача платіжних послуг

Рис. 13. Приклад друкованої форми платіжної інструкції з усіма наявними реквізитами