



LIMESYSTEMS

СИСТЕМА ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ «iTiny»

Огляд створення платежів ISO20022 (СЕП-4.0)

Керівництво користувача

Версія 2.0

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 <i>Сплата податків</i>	6
2.2.2 <i>Зарплатна відомість</i>	10
2.2.3 <i>Платіжна інструкція</i>	11
3 ІНШІ ВІЗУАЛЬНІ ЗМІНИ ЗА ФОРМАМИ.....	12
4 ДРУКОВАНІ ФОРМИ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ	15
5 СПЛАТА ПОДАТКІВ ЧЕРЕЗ СТРУКТУРОВАНЕ ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ	16

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 іTiny 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 іTiny 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.

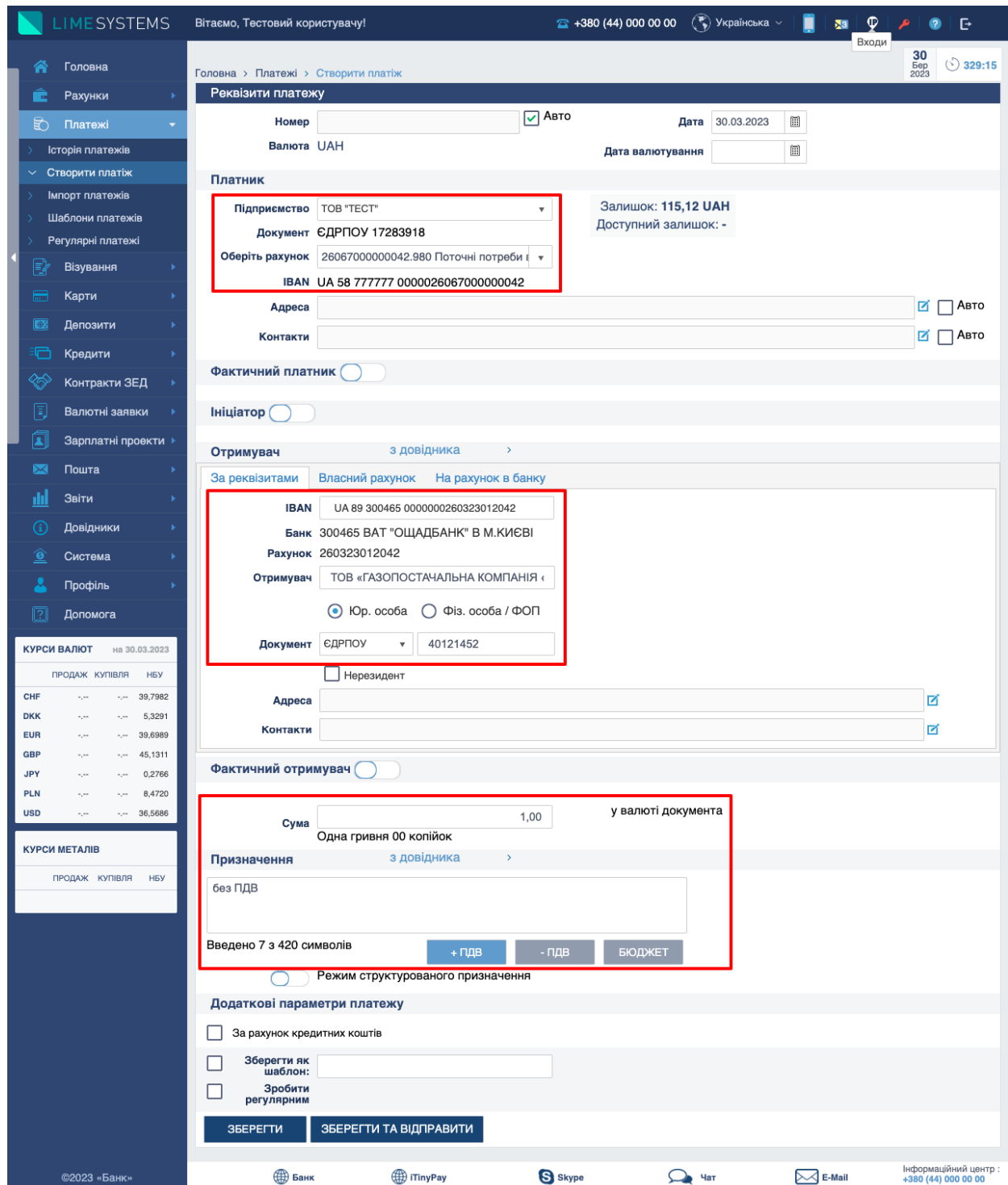
2 СТВОРЕННЯ ПЛАТЕЖУ У ФОРМАТІ ISO20022

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.



The screenshot shows the 'Сторити платіж' (Create Payment) form in the LIMESYSTEMS application. The interface is in Ukrainian. The left sidebar contains navigation options like 'Головна', 'Рахунки', 'Платежі', and 'Візування'. The main area is titled 'Реквізити платежу' (Payment Details). Several fields are highlighted with red boxes to indicate required information:

- Платник (Payer):**
 - Підприємство: ТОВ "ТЕСТ"
 - Документ: ЄДРПОУ 17283918
 - Оберіть рахунок: 2606700000042.980 Поточні потреби
 - IBAN: UA 58 777777 0000026067000000042
- Отримувач (Beneficiary):**
 - IBAN: UA 89 300465 0000000260323012042
 - Банк: 300465 ВАТ "ОЩАДБАНК" В М.КИЄВІ
 - Рахунок: 260323012042
 - Отримувач: ТОВ «ГАЗОПОСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ»
 - Юр. особа / Фіз. особа / ФОП: Юр. особа
 - Документ: ЄДРПОУ 40121452
- Сума (Amount):** 1,00 у валюті документа (Одна гривня 00 копійок)
- Призначення (Purpose):** без ПДВ

Additional form elements include:

- Номер: [empty]
- Дата: 30.03.2023
- Валюта: UAH
- Дата валютування: [empty]
- Залишок: 115,12 UAH
- Доступний залишок: -
- Фактичний платник: [checkbox]
- Ініціатор: [checkbox]
- Фактичний отримувач: [checkbox]
- Додаткові параметри платежу: [checkbox] За рахунок кредитних коштів, [checkbox] Зберегти як шаблон, [checkbox] Зробити регулярним

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
- Категорія податків – податки, збори, інші платежі; сплата на Єдиний рахунок; оренда держ. майна
- Адміністративно-територіальна зона – територіальна частина країни, до якої відноситься сплата податку (згідно з державним класифікатором об'єктів територіального устрою)
- Податкова довідкова інформація – податкова довідкова інформація, яка є специфічною для податкової установи

Доступні поля відповідно до категорії податків.

Податки, збори, інші платежі:

- Код виду сплати (обов'язково) – ідентифікаційний номер податкової звітності, присвоєний податковим органом
- Додаткова інформація запису (обов'язково) – додаткова інформація, що стосується тільки даного запису

Сплата на Єдиний рахунок:

- Номер рахунку – IBAN для зарахування коштів (обов'язково, якщо декілька записів)
- Сума податку – сума коштів, яка в результаті має бути зарахована (обов'язково, якщо декілька записів)
- Податкове рішення – інформація про податкове повідомлення (рішення).
- Додаткова інформація запису (обов'язково) – додаткова інформація, що стосується тільки даного запису

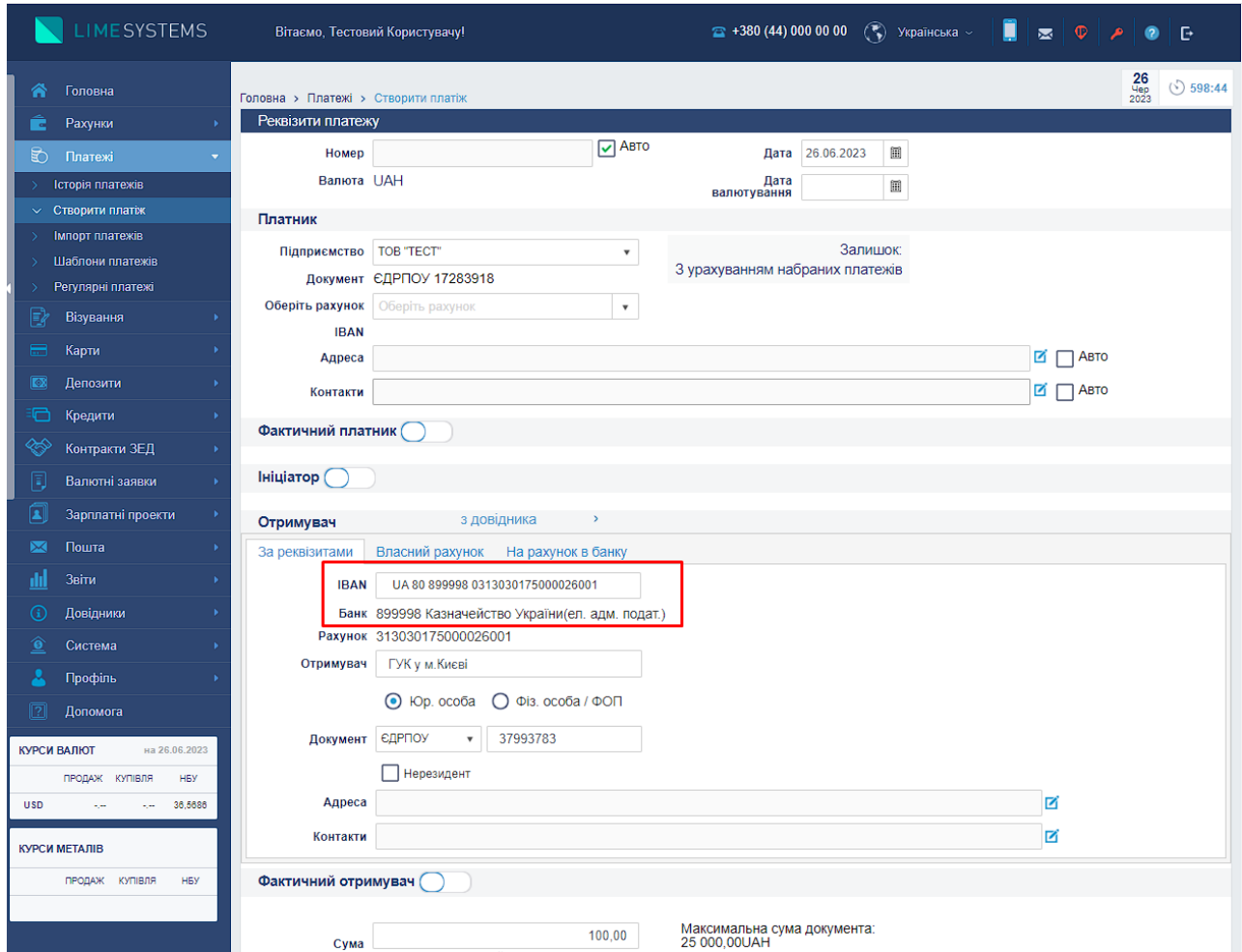
При сплаті на Єдиний рахунок є можливість додати довільну кількість рядків (записів), таким чином однією платіжною інструкцією можна оплатити декілька різних податків одночасно, це виконується за допомогою кнопки «Додати».

Також біля кнопки «Додати» присутня кнопка «Калькулятор» для перерахування суму документу, щоб загальна сума платежу відповідала сумі окремих рядків (записів) структурованого призначення. Сума платіжної інструкції повинна дорівнювати сумі всіх рядків.

Оренда держ. майна:

- Код доходів - код класифікації доходів бюджету
- Додаткова інформація запису (обов'язково) – що складається з наступного:
 - Податковий номер орендаря - код за ЄДРПОУ\РНОКПП орендаря
 - Податковий номер балансоутримувача - код за ЄДРПОУ балансоутримувача
 - Податковий номер орендодавця - код за ЄДРПОУ орендодавця
 - Номер договору оренди
 - Дата договору оренди - дата укладання договору оренди
 - Вид: 1 – оренда плата, 2 – пеня, 3 – авансовий платіж, завдаток

Для активації режиму сплати податків у форматі структурованого призначення необхідно вказати в реквізитах отримувача IBAN Казначейства.



Головна > Платежі > Створити платіж

Реквізити платежу

Номер Авто Дата 26.06.2023

Валюта UAH Дата валютування

Платник

Підприємство ТОВ "ТЕСТ" Залишок: 3 урахуванням набраних платежів

Документ ЄДРПОУ 17283918

Оберіть рахунок

IBAN

Адреса Авто

Контакти Авто

Фактичний платник

Ініціатор

Отримувач з довідника

За реквізитами Власний рахунок На рахунок в банку

IBAN UA 80 899998 0313030175000026001

Банк 899998 Казначейство України(еп. адм. подат.)

Рахунок 313030175000026001

Отримувач ГУК у м.Києві

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

Документ ЄДРПОУ 37993783

Нерезидент

Адреса

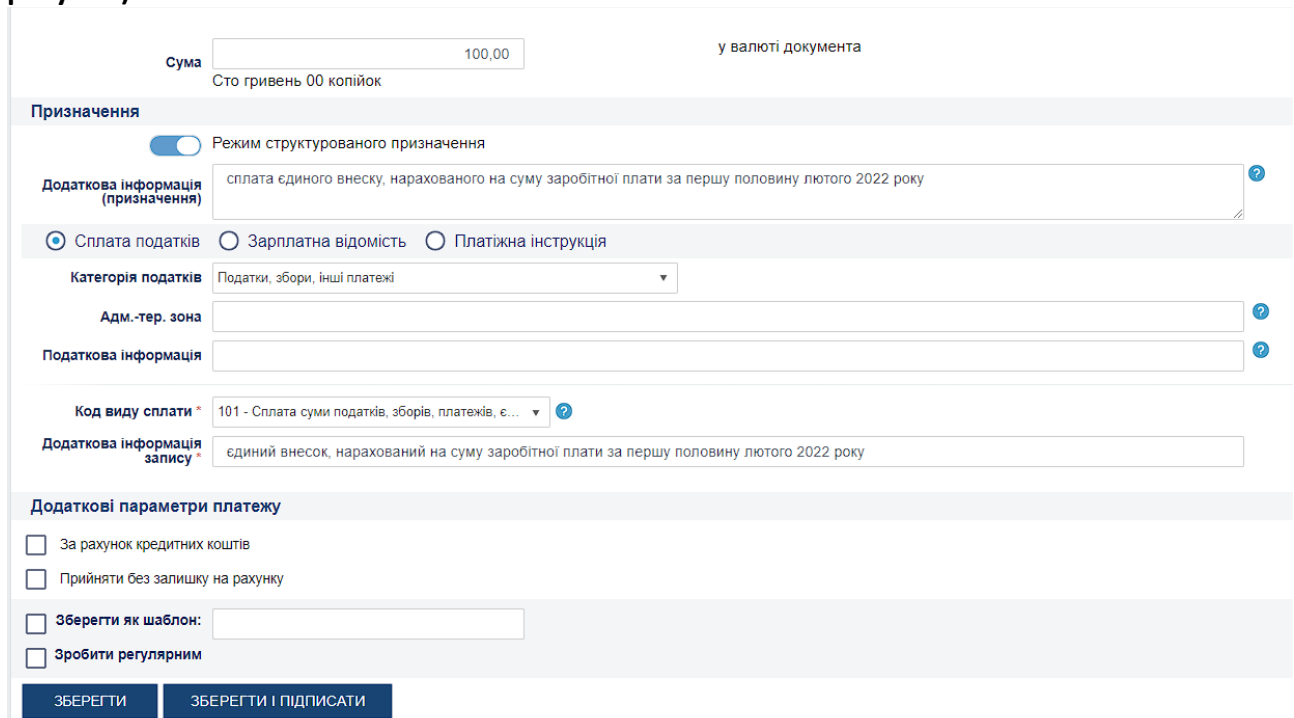
Контакти

Фактичний отримувач

Сума 100,00 Максимальна сума документа: 25 000,00UAH

Рис. 2. Вказати IBAN Казначейства України для подальшої сплати податків

Приклад сплати податків категорії: Податки, збори, інші платежі (крім сплати на Єдиний рахунок)



Сума 100,00 у валюті документа

Сто гривень 00 копійок

Призначення Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення) сплата єдиного внеску, нарахованого на суму заробітної плати за першу половину лютого 2022 року

Сплата податків Зарплатна відомість Платіжна інструкція

Категорія податків Податки, збори, інші платежі

Адм.-тер. зона

Податкова інформація

Код виду сплати * 101 - Сплата суми податків, зборів, платежів, є...

Додаткова інформація запису * єдиний внесок, нарахований на суму заробітної плати за першу половину лютого 2022 року

Додаткові параметри платежу

За рахунок кредитних коштів

Прийняти без залишку на рахунок

Зберегти як шаблон:

Зробити регулярним

Рис. 3. Приклад заповнення категорії Податки, збори, інші платежі

Приклад сплати податків категорії: Сплата на Єдиний рахунок.

Сума у валюті документа
Одна тисяча гривень 00 копійок

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків Зарплатна відомість Платіжна інструкція

Категорія податків

Адм.-тер. зона

Податкова інформація

Номер рахунку *

Податкове рішення

Сума податку

Додаткова інформація запису *

Рис. 4.1. Приклад заповнення категорії Сплата на Єдиний рахунок (не визначено напрям спрямування коштів)

Сума у валюті документа
Сто гривень 00 копійок

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків Зарплатна відомість Платіжна інструкція

Категорія податків

Адм.-тер. зона

Податкова інформація

Номер рахунку *

Податкове рішення

Сума податку

Додаткова інформація запису *

Рис. 4.2. Приклад заповнення категорії Сплата на Єдиний рахунок (визначено напрям спрямування коштів)

Приклад категорії: Сплата на Єдиний рахунок з декількома записами.

Сума у валюті документа
Сто гривень 00 копійок

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків Зарплатна відомість Платіжна інструкція

Категорія податків

Адм.-тер. зона

Податкова інформація

Номер рахунку * Податкове рішення

Сума податку

Додаткова інформація запису *

Номер рахунку * Податкове рішення

Сума податку

Додаткова інформація запису *

Рис. 5. Приклад заповнення категорії Сплата на Єдиний рахунок, декілька записів

Приклад сплати податків категорії: Оренда держ. майна:

Сума у валюті документа
Чотири тисячі гривень 00 копійок

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків Зарплатна відомість Платіжна інструкція

Категорія податків

Адм.-тер. зона

Податкова інформація

Код доходів *

Додаткова інформація запису

Податковий номер орендаря <input type="text" value="77743277"/>	Номер договору оренди <input type="text" value="№ 150"/>
Податковий номер балансоутримувача <input type="text" value="00000075"/>	Дата договору оренди <input type="text" value="02.07.2021"/>
Податковий номер орендодавця <input type="text"/>	Вид <input type="text" value="1 – орендна плата"/>

Рис. 6. Приклад заповнення категорії Оренда держ майна

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

Сума у валюті документа
Вісімнадцять тисяч гривень 00 копійок

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків
 Зарплатна відомість
 Платіжна інструкція

Тип реєстру Дата реєстру

Номер реєстру

НОМЕР	ДОКУМЕНТ	ПОВНЕ ІМ'Я	IBAN	СУМА
1	РНОКПП <input type="text" value="3256545462"/>	<input type="text" value="Шевченко Тарас Григорович"/>	<input type="text" value="UA 06 555607 0000026201002814186"/>	<input type="text" value="8 500,00 грн"/>
2	РНОКПП <input type="text" value="3365564858"/>	<input type="text" value="Багрянний Іван Павлович"/>	<input type="text" value="UA 22 555607 0000026201002814186"/>	<input type="text" value="9 500,00 грн"/>

Рис. 7. 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.

Сума
 Одна тисяча гривень 00 копійок

у валюті документа

Призначення

Режим структурованого призначення

Додаткова інформація (призначення)

Сплата податків

Зарплатна відомість

Платіжна інструкція

Посилання на документ (тип документа)

Номер документу

Дата документу

Інформація про документ

Ідентифікація рядка (реєстру)

ТИП ІДЕНТИФІКАЦІЇ ?	НОМЕР	ДАТА ДОКУМЕНТУ
<input type="text" value="Номер в каталозі"/> або <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Сума до сплати

Опис

Сума зарахування

Рис. 8. Структуроване призначення платіжної інструкції

3 ІНШІ ВІЗУАЛЬНІ ЗМІНИ ЗА ФОРМАМИ

Головна > Платежі > Створити платіж Бер 2023 359:01

Реквізити платежу

Номер Авто Дата 30.03.2023
 Валюта UAH Дата валютування

Платник

Підприємство Залишок: **115,12 UAH**
 Документ ЄДРПОУ 17283918 Доступний залишок: -
 Оберть рахунок ІВАН UA 58 777777 0000026067000000042

Адреса

Країна Індекс
 Область Вулиця
 Район Будинок
 Місто Квартира

Контакти

Ім'я/назва Стационарний телефон +380112223344
 Email Мобільний телефон +380112223344

Рис. 9. Опціональний блок заповнення адреси і контактних даних платника

Фактичний платник

Ім'я/назва

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

Документ

Країна резидентності

Адреса

Контакти

Рис. 10. Опціональний блок заповнення даних фактичного платника

Ініціатор

Ім'я/назва

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

Документ

Країна резидентності

Адреса

Контакти

Рис. 11. Опціональний блок заповнення даних ініціатора платежа

Отримувач з довідника >

За реквізитами **Власний рахунок** На рахунок в банку

ІВАН UA _____

Банк _____

Рахунок _____

Отримувач _____

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

Документ **ЄДРПОУ** _____

Адреса _____ [✎](#)

Контакти _____ [✎](#)

Рис. 12. Способи ідентифікації отримувача юридичної особи

Отримувач з довідника >

За реквізитами **Власний рахунок** На рахунок в банку

ІВАН UA _____

Банк _____

Рахунок _____

Отримувач _____

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

РНОКПП ? _____

Відмова від РНОКПП Нерезидент РНОКПП невідомий

Адреса _____ [✎](#)

Контакти _____ [✎](#)

Рис. 13. Форма створення платежу для фізичної особи

Отримувач з довідника >

За реквізитами **Власний рахунок** На рахунок в банку

ІВАН UA _____

Банк _____

Рахунок _____

Отримувач _____

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

РНОКПП ? 0000000000

Відмова від РНОКПП Нерезидент РНОКПП невідомий

Документ **Паспорт** Серія та/або номер [?](#)

Дата видачі _____ [📅](#)

Ким видано _____

Адреса _____ [✎](#)

Контакти _____ [✎](#)

Рис. 14. Способи ідентифікації отримувача фізичної особи

Фактичний отримувач

Ім'я/назва

Юр. особа Фіз. особа / ФОП

Документ

Країна резидентності

Адреса [✎](#)

Контакти [✎](#)

Рис. 15. 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		
			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. 16. 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.			
			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. 17. Приклад друкованої форми платіжної інструкції з усіма наявними реквізитами

5 СПЛАТА ПОДАТКІВ ЧЕРЕЗ СТРУКТУРОВАНЕ ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ

З 01 липня 2023 року набирає чинності п.3 наказу Міністерства фінансів України від 22.03.2023 №148, що зобов'язує заповнення реквізиту «Призначення платежу» платіжної інструкції під час сплати (стягнення) податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави відповідно до міжнародного стандарту ISO 20022.

Це спрощує алгоритм заповнення реквізиту «Призначення платежу», мінімізує кількість обов'язкових полів цього реквізиту та забезпечує перехід на структурований формат відповідно до міжнародного стандарту ISO 20022.

Так, згідно з наказом:

- кількість обов'язкових полів, які заповнюють платники у реквізиті «Призначення платежу» платіжної інструкції, зменшили до 2 полів – для платників на бюджетні/небюджетні/депозитний рахунки («Код виду сплати», «Додаткова інформація запису») та до 1 поля – для платників на Єдиний рахунок («Додаткова інформація запису»);
- скорочують кількість обов'язкових полів, які заповнюють органи виконавчої влади у реквізиті «Призначення платежу» платіжної інструкції. Наприклад, територіальні органи ДПС та органи державної виконавчої служби України при стягненні коштів на Єдиний рахунок заповнюють лише 3 поля («Номер рахунку»; «Сума податку»; «Додаткова інформація запису»).

Приклад заповнення структурованого реквізиту «Призначення платежу» для сплати податків див. в п. [2.2.1 Сплата податків.](#)