**Контроль файла 6HX**

**Технологічний контроль (первинний на рівні XSD-схеми)**

1. Перевірка належності значень параметрів R030, S210, S080\_1, S080\_2, S083, F074, F077, F078, F102, K021, F037, FST до відповідних довідників.

2. Значення НРП Q003\_2, Q003\_4, Q007\_1 та K020 мають бути заповнені.

3. Значення НРП Q017 може складатися з кодів довжиною тільки в чотири символи та в якості розділового знаку може використовуватися тільки крапка з комою “;” або не заповнюється.

4. Значення НРП Q027 та НРП Q035 може складатися з кодів довжиною тільки в дев’ять символів та в якості розділового знаку може використовуватися тільки крапка з комою “;” або не заповнюється.

5. Значення НРП Q034 може складатися з кодів довжиною тільки в два символи та в якості розділового знаку може використовуватися тільки крапка з комою “;” або не заповнюється.

6. Перевірка на правильність заповнення НРП K020: довжина НРП K020 має складати 10 знаків.

7. Перевірка правильності надання коду ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру контрагента/пов’язаної з банком особи (НРП K021). НРП K021 не дорівнює “E, I”.

8. Перевірка правильності надання коду валюти (R030). Параметр R030 не дорівнює “#”.

9. Перевірка правильності надання метрики T100\_1, значення метрики має бути від 0 до 1 (до п’яти знаків після коми).

10. Перевірка правильності надання метрики T100\_2, значення метрики має бути від 0 до 1 (до двох знаків після коми).

11. Контроль на дублюючі записи. Перевірка на відсутність більше одного запису з однаковими значеннями K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), R030 (код валюти), Q003\_2 (унікальний умовний порядковий номер договору), Q003\_4 (унікальний умовний порядковий номер траншу).

12. Перевірка правильності надання коду активної операції щодо реструктуризації/рефінансування (S210). Параметр S210 не дорівнює “#”.

13. Перевірка правильності надання коду типу оцінки кредитного ризику (S083). Параметр S083 не дорівнює “#”.

14. Значення НРП Q003\_2 може складатися тільки з числових символів.

15. Перевірка правильності надання метрики T100\_3, значення метрики має бути від 0 до 1 (до двох знаків після коми) або не заповнюється.

16. Значення НРП Q006 повинно дорівнювати “0” або “1” або не заповнюватися.

17. Допускається подання нульового файла.

**Логічний контроль (вторинний)**

1. Перевірка правильності надання значення НРП K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи):

1.1. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 3, то значення НРП K020 перевіряється на його належність довіднику RCUKRU, при невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку [НРП K020] не знайдено у довіднику банків. Для аналізу: K020=…”.

1.2. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 4, то значення НРП K020 перевіряється на його належність довіднику RC\_BNK, при невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку-нерезидента [НРП K020] не знайдено у довіднику зарубіжних банків. Для аналізу: K020=…”. Помилка не є критичною.

1.3. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 1 або K021 = G або K021 = L, то за значенням НРП K020 розраховується його контрольний розряд для перевірки правильності надання коду ЄДРПОУ. Якщо в коді допущена помилка, то надається повідомлення: “Помилковий код ЄДРПОУ: у коді установи [K020] контрольне число = [...], а має бути = [...]. Для аналізу: K020=… K021=…”.

1.4. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 1 або K021 = 2 або K021 = 5 або K021 = F або K021 = G або K021 = L, то НРП K020 може містити тільки цифри. При невиконанні умови надається повідомлення: “Код ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків може містити тільки цифри. Для аналізу: K020=… K021=…”.

1.5. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 7 або K021 = 8 або K021 = 9 або K021 = B або K021 = C або K021 = H, то НРП K020 повинен починатися на латинську літеру “I”. При невиконанні умови надається повідомлення: “Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер нерезидента повинен починатися на латинську літеру “I”. Для аналізу: K020=… K021=…”.

1.6. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = #, то НРП K020 повинен починатися на латинську літеру “G”. При невиконанні умови надається повідомлення: “У разі надання інформації про активні операції учасника КІП, умовний код повинен починатися на латинську літеру “G”. Для аналізу: K020=… K021=…”.

2. Дата виникнення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань (НРП Q007\_1) не повинна перевищувати дату кінцевого погашення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань (НРП Q007\_2). При недотримані умови надається повідомлення: “Дата виникнення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань Q007\_1 = [Q007\_1] більше дати кінцевого погашення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань [Q007\_2]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”. Помилка не є критичною.

3. Дата виникнення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань (НРП Q007\_1) не повинна перевищувати звітну дату. При недотримані умови надається повідомлення: “Дата виникнення заборгованості/наданих банком фінансових зобов’язань Q007\_1=[Q007\_1] більше звітної дати [REPORTDATE]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

4. НРП Q017 (код ознаки, який свідчить про високий кредитний ризик) повинен дорівнювати одному з кодів з довідника F075 (відкритих на звітну дату) або містити перелік з цих кодів з використанням розділового знаку “;” без пробілів. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код у переліку кодів ознак, які свідчать про високий кредитний ризик Q017=[Q017]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

5. НРП Q027 (код ознаки, який свідчить про подію дефолту).

5.1. Повинен дорівнювати одному з кодів з довідника F076 (відкритих на звітну дату) або містити перелік з цих кодів з використанням розділового знаку “;” без пробілів. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код у переліку кодів ознак, які свідчать про подію дефолту Q027=[Q027]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

5.2. Повинен бути заповнений у випадку коли S080\_2 дорівнює “J” або “Q”, S083 дорівнює “1” та НРП K021 дорівнює “1, 8, 9, C, D, G” та “L”. При недотримані умови надається повідомлення: “Не передано коди ознак, які свідчать про подію дефолту Q027=[Q027]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”. Помилка не є критичною.

6. НРП Q034 (код ознаки, що відповідає фактору, на підставі якого скоригований клас контрагента/пов’язаної з банком особи) повинен дорівнювати одному з кодів з довідника F079 (відкритих на звітну дату) або містити перелік з цих кодів з використанням розділового знаку “;” без пробілів. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код у переліку кодів ознак, що відповідають фактору, на підставі якого скоригований клас контрагента/пов’язаної з банком особи Q034=[Q034]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

7. НРП Q035 (код ознаки події дефолту) повинен дорівнювати одному з кодів з довідника F080 (відкритих на звітну дату) або містити перелік з цих кодів з використанням розділового знаку “;” без пробілів. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код у переліку кодів ознак події дефолту Q035=[Q035]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

8. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 1 або K021 = 8 або K021 = C та значення параметру F077 = 591, то параметр S080\_2 (код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи) повинен дорівнювати “E” або “F”, або “G”, або “H”, або “I”, або “J”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи S080\_2 =[ S080\_2] для юридичної особи, яка відповідно до пункту 59 Положення № 351 має ознаку, яка свідчить про прострочення боргу від 31 до 60 днів. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… K021=…”. Помилка не є критичною.

9. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 1 або K021 = 8 або K021 = C та значення параметру F077 = 592, то параметр S080\_2 (код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи) повинен дорівнювати “H” або “I”, або “J”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи S080\_2 =[ S080\_2] для юридичної особи, яка відповідно до пункту 59 Положення № 351 має ознаку, яка свідчить про прострочення боргу від 61 до 90 днів. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… K021=…”. Помилка не є критичною.

10. Якщо значення супутнього параметру НРП K021 = 1 або K021 = 8 або K021 = C та значення параметру F077 = 593, то параметр S080\_2 (код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи) повинен дорівнювати “J”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи S080\_2 =[ S080\_2] для юридичної особи, яка відповідно до пункту 59 Положення № 351 має ознаку, яка свідчить про прострочення боргу більше 91 дня. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… K021=…”. Помилка не є критичною.

11. Якщо значення параметру S080\_1 = # та значення НРП Q027 не містить код “164216517”, то параметр S080\_2 (код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи) повинен дорівнювати “#”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код скоригованого класу S080\_2 =[ S080\_2] для контрагента/пов'язаної з банком особи у якої код класу (S080\_1) дорівнює “#” та код ознаки, яка свідчить про подію дефолту (Q027) не дорівнює “164216517”. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… Q027=…”.

12. Якщо значення параметру S080\_1 = # та значення НРП Q027 містить код “164216517”, то параметр S080\_2 (код скоригованого класу контрагента/пов'язаної з банком особи) повинен дорівнювати “J” або “Q”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код скоригованого класу S080\_2 =[ S080\_2] для контрагента/пов'язаної з банком особи у якої код класу (S080\_1) дорівнює “#” та код ознаки, яка свідчить про подію дефолту (Q027) дорівнює “164216517”. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

13. Перевірка можливих значень метрики T100\_1 відповідно до можливих сполучень значень параметрів S083, K021, R030, S080\_1 та S080\_2 за таблицею KOD\_6HX\_2. Якщо параметри S083, K021, R030, S080\_1 та S080\_2 набувають значень з таблиці KOD\_6HX\_2, то значення метрики T100\_1 повинно знаходитися в діапазоні, зазначеному в колонці T100\_1 таблиці KOD\_6HX\_2. Повідомлення у разі невиконання умови: “Помилкове значення коефіцієнта PD T100\_1=[T100\_1], а має бути відповідно до таблиці KOD\_6HX\_2 [діапазон значень з колонки T100\_1 таблиці KOD\_6HX\_2], порядковий номер можливого сполучення = [значення з колонки порядковий номер таблиці KOD\_6HX\_2]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… S083=… K021=… R030=… S080\_1=… S080\_2=…”.

**Таблиця KOD\_6HX\_2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Порядковий номер** | **S083** | **K021** | **R030** | **S080\_1** | **S080\_2** | **T100\_1** |
| 1 | 1 | 2 | 980 | ≠# | M | 0,0000≤ T100\_1<0,1599 |
| 2 | 1 | 2 | ≠980 | ≠# | M | 0,0000≤ T100\_1<0,1799 |
| 3 | 1 | 3 | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | M | 0,0000≤ T100\_1<0,1300 |
| 4 | 1 | 4 | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | M | 0,0000≤ T100\_1<0,0015 |
| 5 | 1 | G | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | M | 0,0000≤ T100\_1<0,0500 |
| 6 | 1 | 2 | 980 | ≠# | N | 0,1300≤ T100\_1<0,4099 |
| 7 | 1 | 2 | ≠980 | ≠# | N | 0,1400≤ T100\_1<0,4499 |
| 11 | 1 | 2 | 980 | ≠# | O | 0,3300≤ T100\_1<0,7699 |
| 12 | 1 | 2 | ≠980 | ≠# | O | 0,3600≤ T100\_1<0,8099 |
| 16 | 1 | 2 | 980 | ≠# | P | 0,6300≤ T100\_1<0,9999 |
| 17 | 1 | 2 | ≠980 | ≠# | P | 0,6900≤ T100\_1<0,9999 |
| 18 | 1 | 3 | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | P | 0,2100≤ T100\_1<1,0000 |
| 19 | 1 | 4 | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | P | 0,0600≤ T100\_1<1,0000 |
| 21 | 1 | 2, 3, 4, G | будь-яке значення за параметром R030 | ≠# | Q | 1,0000 |
| 22 | 2 | будь-яке значення за параметром K021 | будь-яке значення за параметром R030 | K | K | 0,0000≤ T100\_1<1,0000 |
| 23 | 2 | будь-яке значення за параметром K021 | будь-яке значення за параметром R030 | L | L | 1,0000 |
| 24 | 0 | будь-яке значення за параметром K021 | будь-яке значення за параметром R030 | # | # | 0 |

14. Перевірка правильності надання значень параметра S080\_2 та метрики T100\_1 відповідно до можливих сполучень значень НРП Q027 та Q035 за таблицею KOD\_6HX\_3. Якщо НРП Q027 та Q035 набувають значень з таблиці KOD\_6HX\_3, то значення метрики T100\_1 повинно дорівнювати “1” та значення параметра S080\_2 повинно дорівнювати “J” або “Q”. Повідомлення у разі невиконання умови: «Помилкове значення коефіцієнта PD T100\_1=[T100\_1] та/або параметра S080\_2=[S080\_2]. Значення метрики T100\_1 має дорівнювати “1” та значення параметра S080\_2 має дорівнювати “J” або “Q”, порядковий номер можливого сполучення = [значення з колонки порядковий номертаблиці KOD\_6HX\_3]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=… Q027=… Q035=…”.

**Таблиця KOD\_6HX\_3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Порядковий номер** | **Q027** | **Q035** | **S080\_2** | **T100\_1** |
| 1 | 164216601 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 2 | 164216602 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 3 | 164216603 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 4 | 164216604 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 5 | 164216605 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 6 | 164216606 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 7 | 164216607 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 8 | 164216608 | не заповнюється | J або Q | 1 |
| 9 | 164216609 | не заповнюється | J або Q | 1 |

15. Перевірка правильності надання НРП K020 та НРП Q003\_2 у файлі 6HX. Значення НРП K020 та НРП Q003\_2, які надано у файлі 6HX, повинні бути присутнім у файлі 6GX на відповідну звітну дату. При недотримані умови надається повідомлення: “Дані за валютами та траншами за договором НРП Q003\_2=[Q003\_2] з контрагентом/пов’язаною з банком особою НРП K020=[K020], які надано у файлі 6HX, відсутні у файлі 6GX на відповідну звітну дату”.

16. Перевірка правильності надання НРП K020 та НРП Q003\_2 у файлі 6HX. Значення НРП K020 та НРП Q003\_2 у файлі 6GX на звітну дату повинно бути присутнім у файлі 6HX на відповідну звітну дату. При недотримані умови надається повідомлення: “Дані за договором НРП Q003\_2=[Q003\_2] з контрагентом/пов’язаною з банком особою НРП K020=[K020], які надані у файлі 6GX, відсутні у файлі 6HX на відповідну звітну дату”.

17. Значення НРП Q003\_2 не повинно бути менше “1”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Умовний порядковий номер договору [НРП Q003\_2] не повинен бути менше “1”. Для аналізу: K020=… R030=… Q003\_4=…”.

18. Дата виникнення заборгованості (НРП Q007\_1) не повинна бути менша за дату 31.12.1990. При недотримані умови надається повідомлення: “Дата виникнення заборгованості Q007\_1=[Q007\_1] менша за [31.12.1990]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

19. Дата кінцевого погашення заборгованості (НРП Q007\_2) не повинна перевищувати дату 31.12.2100. При недотримані умови надається повідомлення: “Дата кінцевого погашення заборгованості Q007\_2=[Q007\_2] більша за [31.12.2100]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

20. Дата виникнення заборгованості (НРП Q007\_1) не повинна дорівнювати даті кінцевого погашення заборгованості (НРП Q007\_2). При недотримані умови надається повідомлення: “Дата виникнення заборгованості Q007\_1 = [Q007\_1] дорівнює даті кінцевого погашення заборгованості [Q007\_2]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”. Помилка не є критичною.

21. Перевірка даних файла 6HX з даними файла 6IX. Перевірка здійснюється, якщо файли мають однакову звітну дату та отримані НБУ.

21.1. Якщо файл 6IX отримано НБУ, здійснюється перевірка правильності надання параметра R030, НРП K020, НРП Q003\_2 та НРП Q003\_4 для показників A6I001-A6I013. Значення параметра R030, НРП K020, НРП Q003\_2 та НРП Q003\_4, які надано для показників A6I001-A6I013 файлу 6IX, повинні бути присутніми у файлі 6HX. І навпаки: значення параметра R030, НРП K020, НРП Q003\_2 та НРП Q003\_4, які надано у файлі 6HX, повинні бути присутніми у файлі 6IX за показниками A6I001-A6I013. При недотримані умови надається повідомлення: “Наявна невідповідність між файлами 6HX та 6IX. Дані за договором НРП Q003\_2=[Q003\_2], траншем НРП Q003\_4=[Q003\_4] та валютою R030=[R030] з контрагентом/пов’язаною з банком особою НРП K020=[K020], відсутні або у файлі 6HX, або у файлі 6IX для показників A6I001-A6I013 на відповідну звітну дату”. Помилка не є критичною.

21.2. Якщо файл 6IX отримано НБУ, здійснюється перевірка правильності надання НРП K020 та НРП Q003\_2 для показників A6I014-A6I016. Значення НРП K020 та НРП Q003\_2, які надано для показників A6I014-A6I016 файлу 6IX, повинні бути присутніми у файлі 6HX. І навпаки: значення НРП K020 та НРП Q003\_2, які надано у файлі 6HX, повинні бути присутніми у файлі 6IX за показниками A6I014-A6I016. При недотримані умови надається повідомлення: “Наявна невідповідність між файлами 6HX та 6IX. Дані за договором НРП Q003\_2=[Q003\_2] з контрагентом/пов’язаною з банком особою НРП K020=[K020], відсутні або у файлі 6HX, або у файлі 6IX для показників A6I014-A6I016 на відповідну звітну дату”. Помилка не є критичною.