**Правила формування показника файла 4CX “Дані про пов’язаних з банком осіб”**

**A4C001 “Дані про пов’язаних із банком осіб та про участь в їх капіталі інших осіб”`**

1. Надається інформація щодо пов’язаних з банком осіб згідно вимог статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, які визначені банком (у тому числі осіб, з якими банком не здійснюються операції) станом на звітну дату, із зазначенням характеристики зв’язку пов’язаних осіб із банком, характеристики зв’язку осіб між собою, ланцюга володіння корпоративними правами пов’язаної з банком особи. Також надається інформація про банк – юридичну особу, що звітує (далі - банк), та осіб, що не є пов’язаними з банком особами згідно з пунктом 3 розділу І Положення про визначення пов’язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12 травня 2015 року № 315 (зі змінами) (далі – Положення № 315), якщо такі особи входять до ланцюга володіння корпоративними правами банку або пов’язаної з банком особи.

2. Банк та особи, зазначені у пункті 3 розділу І Положення № 315 не є пов’язаними з банком особами, але в ланцюгу корпоративних прав пов’язаної з банком особи зазначається інформація щодо розміру їх участі в статутному капіталі пов’язаної з банком особи.

3. Якщо з пов’язаною з банком особою, яка одночасно є фізичною особою і суб’єктом підприємницької діяльності:

- укладено банком договір тільки як з суб’єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за суб’єктом підприємницької діяльності;

- укладено банком договір тільки як з фізичною особою, то інформація щодо такої особи відображається як за фізичною особою;

- укладено банком договори як з фізичною особою, так і з суб’єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за однією пов’язаною з банком особою - фізичною особою;

- не укладено банком договори як з фізичною особою, так і з суб’єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за однією пов’язаною з банком особою - фізичною особою.

Банку необхідно врахувати усі укладені договори з фізичною особою, яка одночасно є суб’єктом підприємницької діяльності.

Код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номеру особи, яка одночасно є фізичною особою і суб’єктом підприємницької діяльності, має бути однаковим у файлах 4CX, 6FX, 6GX, 6HX, 6IX, E8X.

4. Під час складання показника банки можуть використовувати публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до вимог законодавства України.

5. Інформація надається зведеною за банк з урахуванням філій, що розташовані в Україні та за її межами.

**Особливості формування показників файла 4CX “Дані про пов’язаних з банком осіб”**

**A4C001 “Дані про пов’язаних із банком осіб та про участь в їх капіталі інших осіб”**

1. **Параметр F068** - ознака ключової особи, через яку, в межах умовної групи, встановлено зв’язок між банком та пов’язаними з банком особами (довідник F068). Ключовою особою умовної групи може бути:

- фізична особа - контролер банку, особа, яка є власником прямої або опосередкованої істотної участі в банку, керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;

- Банк, якщо він є власником істотної участі в особі, відносно якої сформовано умовну групу; особа, зазначена у пункті 3 розділу І Положення № 315; публічна компанія у визначенні, наведеному у Положенні про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328 (зі змінами) (далі – публічна компанія), якщо така особа є контролером групоутворюючої особи.

В межах кожної умовної групи повинна бути визначена ключова особа.

Якщо в ланцюгу володіння корпоративними правами групоутворюючої юридичної особи, а також серед керівників такої юридичної особи, керівника служби внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів, керівників учасників ланцюга володіння корпоративними правами такої юридичної особи, асоційованих осіб фізичних осіб відсутні особи, які відповідають критеріям, визначеним у частині першій пояснень щодо заповнення параметра F068, то банк повинен самостійно визначити ключову особу, через яку встановлено зв’язок групоутворюючої юридичної особи з банком, та доповнити умовну групу інформацією щодо такої особи.

2. **Параметр F069** - код, що відображає сутність зв’язку пов’язаної з банком особи з особою, через яку визначається пов’язаність з банком (довідник F069). Для юридичних осіб параметр набуває значень (01, 02, 03, 04, 05, 06); Для фізичних осіб, які є пов’язаними з банком особами, стосовно юридичної особи, через яку визнається пов’язаність із банком, параметр набуває значень (07, 08, 09, 10, 11, 12, 13, 14, 15); Для фізичних осіб, які є пов’язаними з банком особами, стосовно фізичної особи, через яку визнається пов’язаність із банком, параметр набуває значень (16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41); Для осіб, які не визначені за критеріями, зазначеними у кодах 01-41, параметр набуває значення (99). Якщо одній особі в межах однієї умовної групи або одного рівня пов’язаності присвоєно одночасно кілька кодів сутності зв’язку, то інформація про таку особу зазначається за окремими показниками із зазначенням у кожному з них відповідного коду сутності зв’язку.

3. **Параметр K040** - код країни пов’язаної з банком особи (довідник K040). У випадку, якщо в банку немає інформації щодо цифрового коду країни пов’язаної з банком особи, зазначається “#”.

4. **Параметр K060** - код типу пов’язаності (довідник K060). Визначається відповідно до вимог статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Для однієї особи типи пов’язаності установлюються залежно від сутності зв’язку цієї особи з особою, через яку визначається пов’язаність з банком. У межах умовної групи код типу пов’язаності особи може не відповідати сутності зв’язку цієї особи з особою, через яку визнається пов’язаність з банком, якщо такий тип пов’язаності особи не передбачений вимогами статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. В таких випадках зазначається один з типів, визначених раніше в межах іншої умовної групи.

Якщо одна особа має різні типи пов’язаності в межах однієї сутності зв’язку цієї особи з особою, через яку визначається пов’язаність з банком, допускається установлювати тільки найменше значення коду типу пов’язаності особи.

Для осіб, що не є пов’язаними з банком особами згідно з пунктом 3 розділу І Положення № 315, код типу пов’язаності особи набуває значення “99”.

5. **Параметр K110** – код виду економічної діяльності пов’язаної з банком особи – юридичної особи або фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність (довідник K110).

Для повʼязаної з банком особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів, органів державної влади України та органів місцевого самоврядування України, які не мають коду виду економічної діяльності зазначається “00000”.

Для повʼязаної з банком особи - резидента юридичної особи або фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність, яким присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ.

6. **НРП K020\_1** - код пов’язаної з банком особи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

7. **НРП K020\_2** - код особи, через яку визначається пов’язаність із банком, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

8. **Супутній параметр K021\_1** - код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номеру пов’язаної з банком особи (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_1.

9. **Супутній параметр K021\_2** - код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номеру особи, через яку визначається пов’язаність із банком (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_2.

10. **НРП Q001\_1** - найменування пов’язаної з банком особи (повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи). Для особи, яка є банком-резидентом, найменування зазначається згідно з довідником RCUKRU (поле SHORTNAME). Для особи, яка є банком-нерезидентом, найменування зазначається згідно з довідником RC\_BNK (поле NAME).

11. **НРП Q001\_2** - повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я та по батькові фізичної особи, через яку визнається пов’язаність із банком. Для особи, яка є банком-резидентом, найменування зазначається згідно з довідником банківських установ України RCUKRU (поле SHORTNAME). Для особи, яка є банком-нерезидентом, найменування зазначається згідно з довідником зарубіжних банків RC\_BNK (поле NAME). В межах умовної групи особи, щодо якої встановлено прямі відносини з банком, особою через яку визнається пов’язаність з банком, виступає банк.

12. **НРП Q003\_1 -** умовний порядковий номер запису у звітному файлі, який присвоюється банком самостійно.

13. **НРП Q003\_2** - порядковий номер умовної групи пов’язаної з банком особи. У межах окремої умовної групи:

- за юридичною особою, розкривається ланцюг володіння корпоративними правами із зазначенням керівника такої юридичної особи, керівника служби внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів, керівників учасників ланцюга володіння корпоративними правами такої юридичної особи, асоційованих осіб фізичних осіб, ключової особи умовної групи;

- за фізичною особою, визначеною в пунктах 1 - 3 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, розкривається інформація щодо осіб, асоційованих з цією фізичною особою.

Юридична чи фізична особа, за якою створюється умовна група, вважається групоутворюючою особою.

Для осіб, визначених у пункті 7 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, окремі умовні групи не створюються.

В межах умовної групи юридичної особи, власником істотної участі якої є банк, допускається не розкривати інформацію щодо ланцюга володіння корпоративними правами та керівників банку за умови зазначення інформації щодо контролера банку або фізичної особи-власника істотної участі банку (за умови відсутності контролера).

В межах умовної групи юридичної особи допускається не розкривати інформацію щодо керівників учасників ланцюга володіння корпоративними правами такої юридичної особи та щодо асоційованих осіб фізичних осіб за умови, що така інформація у повному обсязі розкрита в межах іншої умовної групи.

Кількість умовних груп відповідає кількості фізичних осіб, визначених у пунктах 1 – 3 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, та кількості пов’язаних з банком юридичних осіб.

14. **НРП Q003\_3** - порядковий номер пов’язаної з банком особи. Одній особі надається один порядковий номер, незалежно від того, у якій кількості умовних груп буде міститись інформація про таку особу. Кількість порядкових номерів відповідає кількості пов’язаних з банком осіб. Для осіб, визначених пунктом 3 розділу I Положення № 315, НРП Q003\_3 - не заповнюється.

15. **НРП Q025** - код (або перелік кодів) виду операції, що були проведені банком з пов’язаною з банком особою протягом звітного місяця, що передує даті, на яку складено показник з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані звітного місяця, за який подається показник (довідник F067). Для цілей складання показника підлягають кодуванню операції з пов’язаними особами, в яких банк є стороною договору, вигодонабувачем за договором або стороною іншого договору, в тому числі за публічними пропозиціями або угодами оформленими не одним документом, а й листуванням, пропозицією та згодою на пропозицію, SWIFT повідомленнями та/або іншими документами.

За показником не відображаються:

- операції з формування, розформування резервів, за виключенням операцій, визначених за кодом “25”;

- операції з переоцінки залишків в іноземній валюті або банківських металах на рахунках пов’язаних з банком осіб, у зв’язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют встановлених Національним банком України;

- операції з купівлі продажу іноземної валюти за готівкові гривні, зворотний обмін невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту, конвертація (обмін) іноземної валюти однієї іноземної держави на іноземну валюту іншої іноземної держави;

- операції за рахунками 10, 11 розділів, комунальними та іншими платежами осіб, які обслуговуються банками як перекази без відкриття рахунків, операції за транзитними рахунками 2920, 2924, 3739, перекази осіб на користь третіх осіб з власних поточних рахунків, обороти за рахунками кредиторської заборгованості з працівниками банку 365 групи.

Якщо банк під час здійснення операцій використовує транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості, з подальшим відображенням їх за відповідними рахунками з обліку певного виду статті балансу, фінансового або не фінансового активу/зобов’язання, коди операцій визначаються відповідно до суті операції.

Перелік кодів операцій надається з використанням розділового знаку “;”. Кожний код операції складається з двох цифр.

16. **НРП Q028** - числове значення рівня пов’язаності особи з банком. Рівень пов’язаності визначається в межах умовної групи, у якій розкривається ланцюг володіння корпоративними правами пов’язаної з банком особи, та для групоутворюючих осіб набуває таких значень починаючи:

- з першого рівня для осіб, у яких з банком наявні прямі відносини, зокрема для осіб, які є контролерами банку, прямо володіють істотною участю в банку, або осіб, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в банку; осіб, у яких банк володіє істотною участю; керівників банку, керівника внутрішнього аудиту, керівників комітетів та членів комітетів банку;

- з другого рівня для споріднених осіб, юридичних осіб, в яких керівниками або власниками істотної участі є фізичні особи, за якими встановлено перший рівень пов’язаності з банком, а також власників істотної участі в афілійованих особах, які не визначені за першим рівнем;

- з третього та наступних рівнів - для інших пов’язаних осіб залежно від характеру взаємовідносин пов’язаної особи з банком.

У межах умовної групи найменший рівень пов’язаності з банком повинна мати групоутворююча особа, а кожний наступний рівень (2-ий, 3-ій, 4-ий та наступні) визначається залежно від ланцюга володіння корпоративними правами групоутворюючої особи. Кожний такий наступний рівень визначається відносно мінімального рівня пов’язаності особи, через яку визначається пов’язаність з банком.

У межах різних умовних груп для однієї особи можуть установлюватися різні рівні пов’язаності залежно від того, розкривається ланцюг володіння корпоративними правами за даною пов’язаною з банком особою, чи ця особа входить в ланцюг володіння корпоративними правами іншої пов’язаної з банком особи.

Якщо до ланцюга володіння корпоративними правами групоутворюючої юридичної особи входять тільки фізичні особи, то в межах умовної групи такої особи їй визначається найменший рівень пов’язаності з банком, на наступному рівні визначається засновники/учасники та керівники такої юридичної особи та на останньому рівні розкривається інформація щодо осіб, асоційованих із такими фізичними особами (за наявності).

Інформація щодо асоційованої особи фізичної особи, визначеної в пунктах 1 - 6 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність” розкривається на рівні наступному за рівнем, встановленому для такої фізичної особи.

У межах окремої умовної групи засновнику/власнику прямої істотної участі юридичної особи та фізичній особі, яка є керівником цієї юридичної особи, установлюється один рівень пов’язаності з банком.

Якщо фізична особа в межах однієї умовної групи є керівником однієї юридичної особи та засновником/учасником іншої юридичної особи, інформація про таку особу зазначається на кожному з рівнів ланцюга володіння корпоративними правами.

Якщо особа одночасно є керівником та засновником/учасником юридичної особи, то інформація про таку фізичну особу зазначається за окремими показниками в одному рівні пов’язаності, що є наступним за рівнем пов’язаності такої юридичної особи.

17. **НРП Q029\_2** - код особи - нерезидента або серія і номер свідоцтва про народження неповнолітньої дитини, через яку визначається пов’язаність із банком. Код/номер зазначається якщо цей код/номер не може бути повністю відображеним в НРП K020\_2, в інших випадках НРП Q029\_2 - не заповнюється.

18. **НРП Q029\_1** - код пов’язаної з банком особи - нерезидента або серія і номер свідоцтва про народження неповнолітньої дитини. Код/номер зазначається якщо цей код/номер не може бути повністю відображеним в НРП K020\_1, в інших випадках НРП Q029\_1 - не заповнюється.

19. **Метрика T090\_1** - частка у відсотках прямого володіння пов’язаної з банком особи в статутному капіталі особи, через яку визнається пов’язаність із банком. T090\_1 набуває значення “0” (нуль) для фізичної особи:

- яка є асоційованою особою фізичної особи, зазначеної в пунктах 1 - 6 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

- яка не є засновником/учасником юридичної особи, через яку визнається пов’язаність із банком.

20. **Метрика T090\_2** - частка у відсотках опосередкованої участі на відповідному рівні пов’язаності в статутному капіталі пов’язаної з банком групоутворюючої юридичної особи, щодо якої в межах умовної групи розкривається ланцюг володіння корпоративними правами:

- фізичної особи;

- банку;

- особи, зазначеної у пункті 3 розділу І Положення № 315;

- публічної компанії.

Розмір частки опосередкованої участі особи у статутному капіталі пов’язаної з банком групоутворюючої юридичної особи розраховується з урахуванням рівня володіння корпоративними правами особи у ланцюгу володіння корпоративними правами пов’язаної з банком особи за формулою:

РОУ = Уn/100%\*У(n-1)/100%\*…\*У2/100%\*У1 де: РОУ - розмір опосередкованої участі в групоутворюючій юридичній особі; У - розмір участі особи в юридичній особі, у відсотках; n - кількість рівнів володіння корпоративними правами юридичної особи.

Метрика T090\_2 набуває значення “0” (нуль) для:

- фізичної особи, яка є асоційованою особою фізичної особи, зазначеної в пунктах 1 - 6 частини першої статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

- осіб, які не визначені у поясненнях до T090\_2.

21. **Метрика T090\_3** - частка у відсотках прямої або опосередкованої участі на відповідному рівні пов’язаності в статутному капіталі групоутворюючої юридичної особи, щодо якої в межах умовної групи розкривається ланцюг корпоративних прав:

- фізичної особи;

- банку;

- особи, зазначеної у пункті 3 розділу І Положення № 315;

- публічної компанії.

Метрика T090\_3 набуває значення “0” (нуль) для осіб, які не визначені у поясненнях до T090\_3.