**Правила формування показників,**

**що подаються у файлі 4FX “Дані про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу та прямого дебету”**

Файл подають банки та небанківські надавачі платіжних послуг, авторизовані для надання послуги з виконання кредитового та/або дебетового переказу.

У файлі відображається інформація про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу та прямого дебету, виконані:

банками за:

поточними рахунками, у тому числі рахунками для обліку коштів бюджету та позабюджетних фондів України;

рахунками умовного зберігання (ескроу);

небанківськими надавачами платіжних послуг за платіжними рахунками.

Якщо під час ініціювання платіжної операції реквізити електронного платіжного засобу використовуються виключно як унікальний ідентифікатор платника, визначення номеру рахунку платника, з якого буде здійснена платіжна операція, та у платіжній інструкції зазначено номер рахунку платника у форматі IBAN, такі операції мають бути включені до файлу.

У файлі зазначається сума платіжних операцій, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу та прямого дебету, у сотих частках одиниць валюти без урахування суми комісійних.

До файлу не включаються дані про платіжні операції:

* ініційовані готівковими коштами;
* ініційовані на внутрішньобанківські рахунки банку або власні рахунки небанківського надавача платіжних послуг, який подає звітність (сплата комісій, погашення кредитів та відсотків за ними тощо);
* виконані на вкладні (депозитні) рахунки;
* здійснені з використанням електронних платіжних засобів або їх реквізитів у рамках карткових платіжних систем (здійснені із зазначенням номеру електронного платіжного засобу платника при авторизації та в платіжних операціях);
* здійснені у платіжних системах, крім СЕП НБУ.

До файлу не включаються дані про операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів.

У разі, якщо платник у платіжній інструкції зазначив дату валютування, яка відрізняється від дати ініціювання платіжної операції, то у файлі такі операції мають відображатися за датою списання коштів з рахунку платника.

**Особливості формування показника**

**A4F001 “Платіжні операції в межах України, які ініційовані із застосуванням кредитового трансферу”**

Інформацію подає банк або небанківський надавач платіжних послуг, який надає послуги з виконання кредитового переказу.

До показника включаються дані про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу (сума та їх кількість), що ініційовані в межах України в національній та іноземній валюті (виконані платіжні інструкції користувачів).

До показника також включаються платіжні операції, для виконання яких згідно зі стандартами ISO 20022 використовуються платіжні повідомлення pacs.008, сформовані у відповідь на інформаційний запит pain.013 на здійснення “договірного списання”.

**Опис параметрів та метрик**

**Параметр F001 -** код учасника переказу коштів (довідник F001). Набуває значення:

переказ, здійснений в межах одного надавача платіжних послуг (F001=3);

переказ, здійснений між двома надавачами платіжних послуг (F001=4) – платіжна операція, ініційована із застосуванням кредитового трансферу, здійснена через СЕП. Дані, які подаються із значенням F001=4, не включають дані із значеннями F001=5 та F001=6;

переказ, здійснений між двома банками через кореспондентські рахунки (F001=5) – платіжна операція, ініційована із застосуванням кредитового трансферу, яка здійснена через кореспондентський рахунок банку, що відкритий в іншому банку, відповідно до договору між ними. Оброблення та обмін інформації за такими платіжними операціями здійснюється у спосіб, визначений в договорі між банками, а розрахунки за ними здійснюються через кореспондентські рахунки. Дані, які подаються із значенням F001=5, не включають дані із значеннями F001=4 та F001=6;

переказ, здійснений між двома надавачами платіжних послуг за прямими договорами (F001=6) – платіжна операція із застосуванням кредитового трансферу здійснюється у відповідності до умов договору між двома надавачами платіжних послуг. Зокрема, при ініціюванні таких платіжних операцій унікальний ідентифікатор (реквізити електронного платіжного засобу, інша комбінація літер, цифр, символів або знаків, що надається банком або небанківською фінансовою установою користувачу) використовується для визначення номеру рахунку платника та/або отримувача, з якого/на який буде здійснена платіжна операція, та у платіжній операції зазначені номер рахунку платника та отримувача у форматі IBAN. Оброблення та обмін інформації за такими платіжними операціями здійснюється у спосіб, визначений в договорі між надавачами платіжних послуг, а розрахунки за ними здійснюються через СЕП. Дані, які подаються із значенням F001=6, не включають дані із значеннями F001=4 та F001=5.

**Параметр F141** - код ініціювання переказу (довідник F141). Набуває значення:

ініційовані в паперовій формі (F141=1) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в паперовій формі або шляхом надання платіжної інструкції персоналу банку чи небанківського надавача платіжних послуг напряму ініціювати платіжну операцію, а також будь-яка інша платіжна операція, що вимагає ручної обробки з боку банка чи небанківського надавача платіжних послуг (для виконання платіжної операції реквізити платіжної інструкції до облікових систем вносить працівник банку або небанківського надавача платіжних послуг);

ініційовані в електронній формі (F141=2) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції не в паперовій формі, тобто в електронній формі (для виконання платіжної операції реквізити платіжної інструкції до облікових систем вносяться автоматично під час виконання регламентних процедур);

інше (F141=9).

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Для відображення інформації за параметром банки та небанківські надавачі платіжних послуг самостійно визначають умовне внутрішнє кодування типу групування переказів. Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (F142=1) – платіжна операція, ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в електронній формі, та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником. До переказів, ініційованих файлом/пакетом, також відносяться платіжні операції, ініційовані шляхом надання зведеної платіжної інструкції;

ініційований одним переказом (F142=2) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в електронній формі, та не залежить від інших кредитових переказів, тобто не є частиною групи спільно ініційованих платником кредитових переказів.

Набуває значення “#” у разі ініціювання платіжної операції в паперовій формі.

**Параметр K014\_1** - код типу платника, з рахунку якого ініціюється переказ коштів (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K014\_2** - код типу отримувача, на рахунок якого зараховуються кошти (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K040** - код країни (довідник K040). Набуває значення “804” (Україна).

**Параметр KU –** код адміністративно-територіальної одиниці України, де відкрито рахунок платника, з якого ініційовано платіжну операцію із застосуванням кредитового трансферу (довідник KODTER поле KU).

**Параметр R030** - код валюти, у якій здійснюється платіжна операція (довідник R030).

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано платіжну операцію із застосуванням кредитового трансферу. Зазначається для платіжних операцій, ініційованих одним переказом (значення довідника F142=2). Набуває значення:

банкомат (Z270=1);

ПТКС (Z270=5);

платіжний термінал надавача платіжних послуг (Z270=7);

засіб дистанційної комунікації (Z270=В).

**Метрика T080** - кількість платіжних операцій, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, ініційованих у звітному періоді. Кожна операція, що включається до файлу/пакету, зазначається як окрема платіжна операція.

**Метрика T071** - сума платіжних операцій, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F002 “Платіжні операції в Україну, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу”**

Інформацію подає банк або небанківський надавач платіжних послуг, який надає послуги з виконання кредитового переказу.

До показника включаються дані про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу (сума та їх кількість), що отримані в Україні в іноземній валюті (зарахування коштів за платіжною операцією на рахунки отримувачів) з урахуванням таких особливостей:

1) якщо відповідно до валютного законодавства частина або вся сума переказу підлягає обов’язковому продажу, то за показником відображається загальна сума переказу, що надійшла з-за кордону. При цьому, потрібно врахувати таке:

сума переказу відображається у валюті переказу;

інформація про зарахування гривневого еквіваленту (при обов’язковому продажі) у файлі не відображається;

кошти та/або гривневий еквівалент (при обов’язковому продажі) зараховано на рахунок/рахунки отримувачів.

2) у разі, якщо до установи, що звітує, надходить транскордонний переказ, який в подальшому зараховується/перераховується окремими сумами на поточні/платіжні рахунки отримувачів - фізичних осіб відповідно до відомості, наданої платником, то за показником має відображатися загальна сума переказу, що надійшла в Україну, незалежно від того, де відкрито поточні/платіжні рахунки кінцевих отримувачів. При цьому, установі, яка звітує, потрібно врахувати таке:

за показником відображається загальна сума переказу та кількість переказів відповідно до зведеної платіжної інструкції;

до показника не включається інформація про суму коштів, повернених відправнику переказу;

інформація про подальше зарахування/перерахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб, у тому числі, відкриті в інших банках або на платіжні рахунки фізичних осіб, що відкриті в інших небанківських надавачів платіжних послуг, у файлі не відображається;

параметр K014\_2 (код типу отримувача, на рахунок якого зараховуються кошти) набуває значення “3” (фізична особа).

**Опис параметрів та метрик**

**Параметр F001 -** код учасника переказу коштів (довідник F001). Набуває значення:

переказ, здійснений між двома надавачами платіжних послуг (F001=4).

**Параметр F141** - код ініціювання переказу (довідник F141). Набуває значення “#”.

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Набуває значення “#”.

**Параметр K014\_1** - код типу платника, з рахунку якого ініціюється переказ коштів (довідник K014). Набуває значення “#”.

**Параметр K014\_2** - код типу отримувача, на рахунок якого зараховуються кошти (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K040** - код країни відправлення переказу (довідник K040).

**Параметр KU –** код адміністративно-територіальної одиниці України, де відкрито рахунок отримувача, на який здійснено кредитовий переказ (довідник KODTER поле KU).

**Параметр R030** - код валюти, у якій здійснюється платіжна операція (довідник R030).

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано платіжну операцію із застосуванням кредитового трансферу (довідник Z270). Набуває значення “#”.

**Метрика T080** - кількість платіжних операцій в Україну, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, зарахованих на рахунки отримувачів у звітному періоді.

**Метрика T071** - сума платіжних операцій в Україну, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, зарахованих на рахунки отримувачів у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F003 “Платіжні операції з України, які ініційовані із застосуванням кредитового трансферу”**

Інформацію подає банк або небанківський надавач платіжних послуг, який надає послуги з виконання кредитового переказу.

До показника включаються дані про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу (сума та їх кількість), що ініційовані за межі України в іноземній валюті (виконані платіжні інструкції користувачів).

**Опис параметрів та метрик**

**Параметр F001 -** код учасника переказу коштів (довідник F001). Набуває значення:

переказ, здійснений між двома надавачами платіжних послуг (F001=4).

**Параметр F141** - код ініціювання переказу (довідник F141). Набуває значення:

ініційовані в паперовій формі (F141=1) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в паперовій формі або шляхом надання платіжної інструкції персоналу банку або небанківського надавача платіжних послуг напряму ініціювати платіжну операцію, а також будь-яка інша платіжна операція, що вимагає ручної обробки з боку банку або небанківського надавача платіжних послуг (для виконання платіжної операції реквізити платіжної інструкції до облікових систем вносить працівник банку або небанківського надавача платіжних послуг);

ініційовані в електронній формі (F141=2) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції не в паперовій формі, тобто в електронній формі (для виконання платіжної операції реквізити платіжної інструкції до облікових систем вносяться автоматично під час виконання регламентних процедур);

інше (F141=9).

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Для відображення інформації за параметром банки та небанківські надавачі платіжних послуг самостійно визначають умовне внутрішнє кодування типу групування переказів. Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (F142=1) – платіжна операція, ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в електронній формі, та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником. До переказів, ініційованих файлом/пакетом, також відносяться платіжні операції, ініційовані шляхом надання зведеної платіжної інструкції;

ініційований одним переказом (F142=2) – платіжна операція, яка ініційована із застосуванням кредитового трансферу шляхом надання платником платіжної інструкції в електронній формі, та не залежить від інших кредитових переказів, тобто не є частиною групи спільно ініційованих платником кредитових переказів.

Набуває значення “#” у разі ініціювання платіжної операції в паперовій формі.

**Параметр K014\_1** - код типу платника, з рахунку якого ініціюється переказ коштів (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K014\_2** - код типу отримувача, на рахунок якого зараховуються кошти (довідник K014). Набуває значення “#”.

**Параметр K040** - код країни отримання переказу (довідник K040).

**Параметр KU –** код адміністративно-територіальної одиниці України, де відкрито рахунок платника, з якого ініційовано кредитовий переказ (довідник KODTER поле KU).

**Параметр R030** - код валюти, у якій здійснюється переказ (довідник R030).

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано платіжну операцію із застосуванням кредитового трансферу. Зазначається для платіжних операцій, ініційованих одним переказом (значення довідника F142=2). Набуває значення:

засіб дистанційної комунікації (Z270=В).

**Метрика T080** - кількість платіжних операцій з України, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, ініційованих у звітному періоді. Кожна операція, що включається до файлу/пакету, зазначається як окрема платіжна операція.

**Метрика T071** - сума платіжних операцій з України, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F004 “Платіжні операції, які ініційовані із застосуванням прямого дебету”**

Інформацію подає банк або небанківський надавач платіжних послуг, який надає послуги з виконання дебетового переказу.

До показника включаються дані про платіжні операції, які ініційовані із застосуванням прямого дебету (сума та їх кількість), виконані з рахунку платника.

Згідно зі стандартом ISO 20022 для виконання клієнтського “Дебетового переказу” (Forced Debit) використовується платіжне повідомлення pacs.008, в структурі якого наявний реквізит “Локальний інструмент” (LocalInstrument). В цьому реквізиті для інструменту Forced Debit зазначається код із пропрієтарного довідника кодів. Довідник внутрішніх кодів, які зазначаються у реквізиті Локальний інструмент (Local Instrument) і використовується для ідентифікації “Дебетового переказу без згоди платника” (Forced Debit), містить такі пропрієтарні коди:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код | Назва | Визначення |
| CUFD | Customer Forced Debit | Примусове списання коштів клієнта |
| CUDC | Customer Debt Collection | Стягнення коштів клієнта |

У разі, якщо для виконання платіжної операції банк або небанківський надавач платіжних послуг не використовує стандарти ISO 20022, банки та небанківські надавачі платіжних послуг самостійно визначають умовне внутрішнє кодування для відображення інформації щодо платіжних операцій, які ініційовані із застосуванням прямого дебету, без згоди платника.

**Опис параметрів та метрик**

**Параметр F001 -** код учасника переказу коштів (довідник F001). Набуває значення:

переказ, здійснений в межах одного надавача платіжних послуг (F001=3);

переказ, здійснений між двома надавачами платіжних послуг (F001=4).

**Параметр F141** - код ініціювання переказу (довідник F141). Набуває значення:

ініційовані без згоди платника (F141=3);

ініційовані за згодою платника (F141=4).

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Набуває значення “#”.

**Параметр K014\_1** - код типу платника, з рахунку якого здійснюється платіжна операція, ініційована із застосуванням прямого дебету (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K014\_2** - код типу отримувача, на рахунок якого зараховуються кошти (довідник K014). Набуває значення:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець (K014=2). До значення K014=2 також включаються користувачі, які здійснюють незалежну професійну діяльність;

фізична особа (K014=3).

**Параметр K040** - код країни (довідник K040). Набуває значення “804” (Україна).

**Параметр KU –** код адміністративно-територіальної одиниці України, де відкрито рахунок платника, з якого здійснено платіжну операцію, ініційовану із застосуванням прямого дебету (довідник KODTER поле KU).

**Параметр R030** - код валюти, у якій здійснюється платіжна операція (довідник R030).

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано платіжну операцію із застосуванням прямого дебету (довідник Z270). Набуває значення “#”.

**Метрика T080** - кількість платіжних операцій, які здійснені із застосуванням прямого дебету, ініційованих у звітному періоді.

**Метрика T071** - сума платіжних операцій, які здійснені із застосуванням прямого дебету, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.