**Правила формування показників,**

**що подаються у файлі 4FX “Дані про кредитові та дебетові перекази”**

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

У файлі зазначається сума/кількість кредитових та дебетових переказів у сотих частках одиниць валюти без урахування суми комісійних.

До файлу не включаються дані про перекази:

* ініційовані готівковими коштами;
* на рахунки надавачів платіжних послуг (сплата комісій, погашення відсотків за кредитами тощо);
* здійснені з використанням електронних платіжних засобів у рамках карткових платіжних систем;
* здійснені у платіжних системах, крім СЕП НБУ.

**Особливості формування показника**

**A4F001 “Кредитові перекази в межах України”**

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

До показника включаються дані про кредитові перекази (сума та їх кількість), що ініційовані в межах України в національній та іноземній валюті.

**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 на паперовому носії (=1) – кредитовий переказ, ініційований платником на паперовому носії або шляхом надання вказівки персоналу банки чи надавача платіжних послуг напряму ініціювати кредитовий переказ, а також будь-який інший кредитовий переказ, що вимагає ручної обробки з боку банка чи надавача платіжних послуг;

ініційовані в електронному вигляді (=2) – кредитовий переказ, який платник ініціює не на паперовому носії, тобто в електронному вигляді;

інше (=9).

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (=1) – кредитовий переказ, який ініційований в електронному вигляді та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником;

ініційований одним переказом (=2) – кредитовий переказ, ініційований в електронному вигляді та не залежить від інших кредитових переказів, тобто не є частиною групи спільно ініційованих платником кредитових переказів.

Набуває значення “#” у разі ініціювання кредитового переказу на паперовому носії.

**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);

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);

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 кредитовий переказ (довідник KODTER поле KU).

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

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано кредитовий переказ. Зазначається для кредитових переказів, ініційованих одним переказом (значення довідника F142=2). Набуває значення:

банкомат (Z270=1);

ПТКС (Z270=5);

платіжний термінал надавача платіжних послуг (Z270=7);

система дистанційного обслуговування (Z270=В).

**Метрика T080** - кількість кредитових переказів, ініційованих у звітному періоді. Кожен кредитовий переказ, що включається до файлу/пакету, зазначається як окремий кредитовий переказ.

**Метрика T071** - сума кредитових переказів, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F002 “Транскордонні кредитові перекази, отримані в Україні”**

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

До показника включаються дані про кредитові перекази (сума та їх кількість), що отримані в Україні в іноземній валюті.

**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:

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець ( K014=2);

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);

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 переказ (довідник R030).

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано кредитовий переказ (довідник Z270). Набуває значення “#”.

**Метрика T080** - кількість кредитових переказів, зарахованих на рахунки отримувачів у звітному періоді.

**Метрика T071** - сума кредитових переказів, зарахованих на рахунки отримувачів у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F003 “Транскордонні кредитові перекази, відправлені з України”**

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

До показника включаються дані про кредитові перекази (сума та їх кількість), що ініційовані за межі України в іноземній валюті.

**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 на паперовому носії (=1) – кредитовий переказ, ініційований платником на паперовому носії або шляхом надання вказівки персоналу надавача платіжних послуг напряму ініціювати кредитовий переказ, а також будь-який інший кредитовий переказ, що вимагає ручної обробки з боку надавача платіжних послуг;

ініційовані в електронному вигляді (=2) – кредитовий переказ, який платник ініціює не на паперовому носії, тобто в електронному вигляді;

інше (=9).

**Параметр F142** - код групування переказів (довідник F142). Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (=1) – кредитовий переказ, який ініційований в електронному вигляді та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником;

ініційований одним переказом (=2) – кредитовий переказ, ініційований в електронному вигляді та не залежить від інших кредитових переказів, тобто не є частиною групи спільно ініційованих платником кредитових переказів.

Набуває значення “#” у разі ініціювання кредитового переказу на паперовому носії.

**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);

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);

фізична особа (K014=3).

**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 кредитовий переказ. Зазначається для кредитових переказів, ініційованих одним переказом (значення довідника F142=2). Набуває значення:

система дистанційного обслуговування (Z270=В).

**Метрика T080** - кількість кредитових переказів, ініційованих у звітному періоді. Кожен кредитовий переказ, що включається до файлу/пакету, зазначається як окремий кредитовий переказ.

**Метрика T071** - сума кредитових переказів, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.

**Особливості формування показника**

**A4F004 “Дебетові перекази”**

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

До показника включаються дані про дебетові перекази (сума та їх кількість).

**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 стягувачем (=3);

договірне списання (=4).

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

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

юридична особа (K014=1);

фізична особа-підприємець ( K014=2);

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);

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 дебетовий переказ (довідник KODTER поле KU).

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

**Параметр Z270 –** код платіжного пристрою, де ініційовано дебетовий переказ (довідник Z270). Набуває значення “#”.

**Метрика T080** - кількість дебетових переказів, ініційованих у звітному періоді.

**Метрика T071** - сума дебетових переказів, ініційованих у звітному періоді у валюті переказу.