**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 відображається інформація про кредитові та дебетові перекази, виконані:

банками за:

поточними рахунками;

вкладними (депозитними) рахунками;

рахунками умовного зберігання (ескроу);

небанківськими надавачами платіжних послуг за платіжними рахунками.

Якщо під час ініціювання платіжної операції платіжна картка використовується виключно для автентифікації/верифікації платника, визначення номеру рахунку платника, з якого буде здійснена платіжна операція (без авторизації платіжної картки), та у платіжній операції зазначені реквізити рахунку платника у форматі IBAN, такі операції мають бути включені до файлу.

У файлі зазначається сума 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 банку або небанківського надавача платіжних послуг, який подає звітність (сплата комісій, погашення кредитів та відсотків за ними тощо);
* 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.

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 з рахунку платника.

**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 (виконані платіжні інструкції користувачів).

До показника також включаються кредитові перекази, 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).

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

ініційовані в паперовій формі (F141=1) – кредитовий переказ, ініційований платником в паперовій формі або шляхом надання вказівки персоналу банки чи небанківського надавача платіжних послуг напряму ініціювати кредитовий переказ, а також будь-який інший кредитовий переказ, 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) – кредитовий переказ, який платник ініціює 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) – кредитовий переказ, який ініційований в електронній формі та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником. До переказів, ініційований файлом/пакетом, також відносяться перекази, ініційовані шляхом надання зведеної платіжної інструкції;

ініційований одним переказом (F142=2) – кредитовий переказ, ініційований 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 кредитового переказу 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 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);

засіб дистанційної комунікації (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 (зарахування коштів за платіжною операцією на рахунки отримувачів).

**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 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 (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) – кредитовий переказ, ініційований платником в паперовій формі або шляхом надання вказівки персоналу банку або небанківського надавача платіжних послуг напряму ініціювати кредитовий переказ, а також будь-який інший кредитовий переказ, 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) – кредитовий переказ, який платник ініціює 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) – кредитовий переказ, який ініційований в електронній формі та є частиною групи кредитових переказів, спільно ініційованих платником. До переказів, ініційований файлом/пакетом, також відносяться перекази, ініційовані шляхом надання зведеної платіжної інструкції;

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

засіб дистанційної комунікації (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), 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 дебетових переказів 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 дебетовий переказ (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 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.