**Контроль файла 6IX**

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

1. Перевірка належності значень параметрів R030, R020, F081, S031, K021 до відповідних довідників.

2. Значення параметра S031 повинно дорівнювати тим значенням довідника, для яких в полі “Feature” міститься ознаку “1”.

3. Значення НРП Q003\_4, Q003\_2 та K020 мають бути заповнені.

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

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

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

7. 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. Перевірка правильності надання коду валюти (R030) для показників A6I001-A6I013. Параметр R030 не дорівнює “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник надається в розрізі валют (R030 не дорівнює #). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=… EKP=...”.

3. Перевірка правильності надання коду валюти (R030) для показників A6I014-A6I016. Параметр R030 = “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник не надається в розрізі валют (R030=#). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

4. Перевірка правильності надання номера рахунку (R020):

4.1. Якщо К021 = “#”, то значення параметра R020 = “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “У разі надання інформації про активні операції учасника КІП, така інформація не надається в розрізі номерів рахунків (R020=#). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

4.2. Для показників A6I014-A6I016 параметр R020 = “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник не надається в розрізі номерів рахунків (R020=#). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

5. Перевірка правильності надання коду щодо включення суми до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081) для показників A6I001-A6I012, A6I014-A6I015 . Параметр F081 не дорівнює ‘#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник надається в розрізі кодів щодо включення суми до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081 не дорівнює #). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=… EKP=...”.

6. Перевірка правильності надання коду щодо включення суми до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081) для показника A6I013. Параметр F081 = “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник не надається в розрізі кодів щодо включення суми до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081=#). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=…”.

7. Перевірка правильності надання коду виду забезпечення (S031) для показників A6I001-A6I013. Параметр S031 = “#”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник не надається в розрізі кодів виду забезпечення (S031=#). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=… EKP=...”.

8. Перевірка на недопустимість від'ємних значень показників A6I001-A6I003, A6I011-A6I016. Значення метрики T070 для показників A6I001-A6I003, A6I011-A6I016 повинно бути більше або дорівнювати “0”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Значення показника не повинно бути від’ємним. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=… EKP=...”.

9. Перевірка правильності надання значень показників A6I014-A6I016. Якщо значення параметра S031 = 90, то значення метрики T070 для показників A6I014-A6I016 повинно дорівнювати “0”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Сума забезпечення за бланковими кредитами (S031=90) завжди повинна дорівнювати нулю. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

10. Перевірка правильності надання значень показників A6I001, A6I004, A6I008, A6I009, A6I011 та A6I010. Значення показника A6I010 не повинно перевищувати суму значень показників A6I001, A6I004, A6I008, A6I009, A6I011 в розрізі НРП K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), Q003\_2 (номер договору) з точністю до 2 гривень. При недотримані умови надається повідомлення: “Сума показників (A6I001) та (A6I004) та (A6I008) та (A6I009) та (A6I011) =[Сума] повинна бути більше або дорівнювати показнику (A6I010)=[T070]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=…”.

11. Перевірка правильності надання значень показників A6I011 та A6I012. Значення показника A6I012 не повинно перевищувати значення показників A6I011 в розрізі параметрів R030 (код валюти), R020 (номер рахунку), F081 (код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику) та НРП K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), Q003\_2 (номер договору), Q003\_4 (номер траншу). При недотримані умови надається повідомлення: “Значення показника «Сума наданих банком фінансових зобов'язань, які є ризиковими та безвідкличними» (A6I012) =[T070] не повинно бути більше значення показника «Сума наданих банком фінансових зобов'язань» (A6I011)=[T070]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R030=… R020=… F081=…”.

12. Перевірка правильності надання значень показників A6I001 та A6I002. Значення показника A6I002 не повинно перевищувати значення показників A6I001 в розрізі параметрів R030 (код валюти), R020 (номер рахунку), F081 (код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику) та НРП K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), Q003\_2 (номер договору), Q003\_4 (номер траншу). При недотримані умови надається повідомлення: “Значення показника “Основна сума боргу, строк погашення якої згідно з договором минув” (A6I002) =[T070] не повинно бути більше значення показника “Основна сума боргу” (A6I001)=[T070]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R030=… R020=… F081=…”.

13. Перевірка правильності надання значень показників A6I001 та A6I003. Значення показника A6I003 не повинно перевищувати значення показників A6I001 в розрізі параметрів R030 (код валюти), R020 (номер рахунку), F081 (код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику) та НРП K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), Q003\_2 (номер договору), Q003\_4 (номер траншу). При недотримані умови надається повідомлення: “Значення показника “Основна сума боргу, строк погашення якої згідно з договором минув понад 90 днів” (A6I003) =[T070] не повинно бути більше значення показника “Основна сума боргу” (A6I001)=[T070]. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R030=… R020=… F081=…”.

14. 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 присутнім у файлі 6HX на відповідну звітну дату. При недотримані умови надається повідомлення: “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], які надано для показників A6I001-A6I013 файлу 6IX, відсутні у файлі 6HX на відповідну звітну дату”.

15. 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 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 надано для показників A6I014-A6I016 файлу 6IX, відсутні у файлі 6HX на відповідну звітну дату".

16. 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 у файлі 6HX на звітну дату повинно бути присутнім у показниках A6I001-A6I013 файлу 6IX на відповідну звітну дату. При недотримані умови надається повідомлення: “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], які надано у файлі 6HX, відсутні у показниках A6I001-A6I013 файлу 6IX на відповідну звітну дату”.

17. Перевірка правильності надання НРП K020 та НРП Q003\_2 для показників A6I014-A6I016. Значення НРП K020 та НРП Q003\_2 у файлі 6HX на звітну дату повинно бути присутнім у показниках A6I014-A6I016 файлу 6IX 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 надано у файлі 6HX, відсутні у показниках A6I014-A6I016 файлу 6IX на відповідну звітну дату”.

18. Перевірка правильності надання унікального умовного порядкового номеру траншу (НРП Q003\_4) для показників A6I014-A6I016. Унікальний умовний порядковий номер траншу (НРП Q003\_4) повинен дорівнювати “00”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Суми справедливої вартості забезпечення (показники A6I014-A6I016) не надаються в розрізі траншів (Q003\_4 =00). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

19. Перевірка правильності надання коду виду забезпечення (S031) для показників A6I014-A6I016. Якщо надано показник за договором (Q003\_2) зі значенням параметра S031 дорівнює “90” (без забезпечення), то показник за цим же договором (Q003\_2) не повинен надаватися з іншими значеннями параметра S031. При недотриманні умови надається повідомлення: “Сума справедливої вартості забезпечення (показники A6I014-A6I016) в рамках одного договору (Q003\_2) за бланковими кредитами надається тільки зі значенням параметра S031=90. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=… EKP=...”.

20. Перевірка на недопустимість від'ємних значень показника A6I010 зі значеннями параметра R020 [1406, 1416, 1419, 1426, 1429, 1509, 1516, 1519, 1526, 1529, 1536, 1546, 1549, 1609, 1890, 2016, 2019, 2026, 2029, 2036, 2039, 2046, 2066, 2069, 2076, 2079, 2086, 2089, 2106, 2109, 2116, 2119, 2126, 2129, 2136, 2139, 2146, 2206, 2209, 2216, 2219, 2226, 2229, 2236, 2239, 2246, 2266, 2269, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2386, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2446, 2449, 2456, 2609, 2629, 2659, 2890, 3016, 3116, 3119, 3216, 3219, 3566, 3569, 3590, 3599, 3690, 3692]. Значення метрики T070 для показника A6I010 зі значеннями параметра R020 [1406, 1416, 1419, 1426, 1429, 1509, 1516, 1519, 1526, 1529, 1536, 1546, 1549, 1609, 1890, 2016, 2019, 2026, 2029, 2036, 2039, 2046, 2066, 2069, 2076, 2079, 2086, 2089, 2106, 2109, 2116, 2119, 2126, 2129, 2136, 2139, 2146, 2206, 2209, 2216, 2219, 2226, 2229, 2236, 2239, 2246, 2266, 2269, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2386, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2446, 2449, 2456, 2609, 2629, 2659, 2890, 3016, 3116, 3119, 3216, 3219, 3566, 3569, 3590, 3599, 3690, 3692] повинно бути більше або дорівнювати “0”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Значення показника не повинно бути від’ємним. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=…”.

21. Якщо за контрагентом/пов`язаною з банком особою значення супутнього параметру НРП K021 становить 1 або 8, або C за одним договором (НРП Q003\_2)/траншем (НРП Q003\_4)/валютою (R030), то виконується наступна перевірка даних файлів 6НX та 6IX.

Якщо дані про активну операцію у файлі 6IX відображені за одним з показників A6I001-A6I003, за одним з балансових рахунків: 2010 А, 2020 А, 2030 А, 2040 А, 2041 А, 2042 А, 2043 А, 2044 А, 2045 А, 2060 А, 2063 А, 2071 А, 2083 А, 2301 А, 2303 А, 2310 А, 2311 А, 2320 А, 2321 А, 2330 А, 2331 А, 2340 А, 2341 А, 2351 А, 2353 А, 2390 А, 2391 А, 2392 А, 2393 А, 2394 А, 2395 А, 2600 А, 2650 А, а у файлі 6HX за НРП Q027 зазначено код “164100000”, то параметр F077 (код ознаки своєчасності сплати боргу) за цією операцією у файлі 6HX повинен дорівнювати “593” (прострочення боргу більше 91 дня).

При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код ознаки своєчасності сплати боргу F077 =[F077] для юридичної особи, яка відповідно до підпункту 1 пункту 164 Положення № 351 має ознаку, яка свідчить про подію дефолту. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… R030=… Q003\_4=…”.

22. 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=… Q003\_2=… Q003\_4=… R020=… R030=… F081=… EKP=...”.

23. Перевірка правильності надання коду щодо включення суми до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081) для показника A6I016. Параметр F081 повинен дорівнювати “1”, при недотриманні умови надається повідомлення: “Показник включається до розрахунку нормативів кредитного ризику (F081=1). Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… S031=… F081=…”.

24. Якщо K021 ≠ # виконується перевірка відповідності коду показника (EKP) та номера рахунку (R020) за довідником KOD\_R020 для показників A6I001-A6I013. При недотриманні умови (відсутності рядка з комбінацією у довіднику KOD\_R020) надається повідомлення: “За показником EKP =[EKP] рахунок R020 =[R020] надано помилково. Для аналізу: K020=… Q003\_2=… Q003\_4=… R030=… F081=…”.

25. Контроль на дублюючі записи. Перевірка на наявність більше одного запису з однаковими значеннями EKP (ID показника), K020 (код контрагента/пов’язаної з банком особи), R030 (код валюти), R020 (номер рахунку), F081 (код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику), S031 (код забезпечення), Q003\_2 (унікальний умовний порядковий номер договору), Q003\_4 (унікальний умовний порядковий номер траншу). При недотриманні умови надається повідомлення: “Надано однакові записи. Для аналізу: K020=… R030=… R020=… F081=… S031=…Q003\_2 =… Q003\_4 =…”.