**Правила формування**

**Показника A1P001**

**“** **Рух/залишок коштів за кореспондентськими рахунками, готівкової іноземної валюти (за операціями платіжного балансу)**”**,**

**що подається у звітному файлі**

**1PX “Дані про фінансові операції банку з нерезидентами”.**

1.Інформація, що надається у Показнику, є основою для складання платіжного балансу України.

2. Банки подають Показникпісля встановлення прямих кореспондентських відносин з банками-нерезидентами або на початку проведення операцій з готівковою іноземною валютою.

3. Департамент статистики та звітності Національного банку має право на отримання всієї потрібної інформації стосовно всіх операцій, відображених у Показнику.

4. На письмовий запит Департаменту статистики та звітності Національного банку банк має подати копії документів, які відображають економічний зміст операції та дають змогу її правильно класифікувати згідно з методологією складання платіжного балансу.

**Description\_ A1P001**

**1. Опис параметрів.**

**1. Параметр R020 – балансовий рахунок Плану рахунків (довідник R020 параметр R020).**

За рахунками ностро R020=1500; за рахунками лоро – R020=1600; за готівковою іноземною валютою – R020=1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007.

**2. Параметр R030 – цифровий код валюти згідно з Класифікатором іноземних валют (довідник R030 параметр R030).**

**3. Параметр R040 – цифровий код операції (стаття платіжного балансу) (довідник R040 параметр R040).**

**4. Параметр К040\_1 – цифровий код країни банку-кореспондента (довідник K040 параметр K040).**

За операціями за готівковою валютою євро (R030=978; R020=1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007) параметр К040\_1=# – умовний код зони євро.

**5. Параметр К040\_2 – цифровий код країни платника/одержувача платежу (довідник K040 параметр K040).**

За операціями з купівлі та продажу готівкової валюти євро (R030=978; R040=2343; R020=1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007) параметр К040\_2=# – умовний код зони євро.

**6. Параметр Т023** **–** **код типу операції (довідник T023).**

**7. Параметр B010** – **код іноземного банку (довідник RC\_BNK параметр B010).**

Зазначається код іноземного банку-кореспондента. Для операцій з готівкою B010=0000000000.

**8. НРП Q033 – найменування іноземного банку (довідник RC\_BNK параметр NAME).**

Зазначається найменування іноземного банку, у якому відкрито рахунок ностро або який відкрив рахунок лоро в українському банку.

За інформацією за готівковою іноземною валютою набуває значення “Готівка”.

**9. Параметр GLB\_1 – код українського банку, що обслуговує клієнта (довідник RCUKRU параметр GLB)**.

Надається для операцій, що підлягають декларуванню. Для інших операцій може не заповнюватися.

**10. Параметр GLB\_2 – код українського банку, з яким здійснюються розрахунки (довідник RCUKRU параметр GLB).**

Для іноземних банків набуває значення “999”.

Значення параметру GLB\_2 обов’язково надається для відображення нейтральних операцій і всіх операцій за рахунками лоро банків-нерезидентів.

Оскільки мета надання параметру GLB\_2 – порівняння операцій в інформації різних банків, то в разі перерахування коштів на рахунок лоро (як резидента, так і нерезидента) банк, що здійснює переказ, у параметрі GLB\_2 зазначає код банку, у якому відкрито рахунок лоро. Таке саме правило діє і в разі надходження коштів з рахунку лоро (як резидента, так і нерезидента): у параметру GLB\_2 банк, що відображає у своєму Показнику зарахування коштів, зазначає код банку, у якому відкрито рахунок лоро.

**11. Параметр K018 – код статусу клієнта (довідник K018).**

Надається для операцій за рахунками ностро та лоро. За нейтральними операціями та за операціями за спеціальними кодами (Довідник R040, параметр R041=С, D, за винятком R040= 8422, 8466, 8477) набуває значення відсутності розрізу (#).

За операціями з готівковою іноземною валютою (R020=1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007) набуває значення відсутності розрізу (#).

Коли платником/отримувачем коштів є банк як посередник, а фактично кошти належать клієнтам банку, у параметрі K018 зазначається код статусу клієнта, а не банка.

**12. НРП Q001 – найменування клієнта/прізвище, ім'я, по-батькові для операцій, що підлягають декларуванню.**

Не обов'язково надавати для параметру К018=F, S.

**13. НРП Q003\_ 1 – умовний номер рядка.**

**14. НРП Q004 – економічний зміст операції.**

Зазначається коментар, який має відображати економічний зміст конкретної операції, а не повторювати найменування операцій за стандартною класифікацією платіжного балансу.

Такі пояснення, як “фінансові послуги”, “нейтральна операція” або “інші ділові послуги” не відповідають вимогам щодо повноти звітності. Також слід уникати занадто довгих описів з посиланнями на номери, дати договорів/інвойсів тощо.

**15. НРП К020 – код/номер суб’єкта.**

Зазначається ідентифікаційний/реєстраційний код/номер суб’єкта для операцій, що підлягають декларуванню.

**16. Т071 – сума списання/зарахування коштів з/на рахунку/рахунок; сума залишку коштів на рахунку (надається у сотих частках одиниць валюти без використання розділових знаків).**

**17. Т080 – кількість операцій.**

**II. Основні вимоги до складання Показника**.

1. Якщо у звітному періоді не було руху коштів на кореспондентських рахунках або не здійснювалися операції з готівковою іноземною валютою, то слід подати інформацію про сальдо на кінець звітного періоду.

2. Інформація надається:

за кожною іноземною валютою, за якою проводяться операції з готівкою;

за кожним рахунком ностро в закордонному банку або рахунком лоро банку-нерезидента в українському банку – окремо за кожною валютою.

Якщо рахунок лоро банку-нерезидента відкритий у національній валюті України, то операції на цьому рахунку також підлягають звітуванню.

За кожним банком-кореспондентом за кожною валютою подається лише один Показник (у тому числі, якщо в одному закордонному банку відкрито кілька рахунків в однаковій валюті).

3. Дані слід відображати таким чином: інформація за рахунками ностро та за готівковою іноземною валютою – надходження коштів за кредитом, за дебетом – їх вибуття; інформація за рахунками лоро: за кредитом – вибуття коштів з рахунку, за дебетом – надходження.

4. Усі операції на суму, що дорівнює або перевищує: для операцій за послугами (Довідник R040, параметр R041=2, 3) – 6 тис. дол. США в перерахунку, для інших операцій – 50 тис. дол. США в перерахунку, які відображаються за кореспондентськими рахунками, за винятком нейтральних операцій (Довідник R040, параметр R041=D, окрім R040=8422, 8466, 8477) та операцій за спеціальними кодами (Довідник R040, параметр R041=C), підлягають декларуванню із заповненням коду українського банку (GLB\_1), коду/номеру суб’єкта (К020), найменування клієнта/прізвище, ім'я, по-батькові (Q001).

Для того, щоб визначити, чи підлягає операція декларуванню, сума в будь-якій валюті перераховується в долари США за офіційним курсом, установленим Національним банком на останній операційний день місяця, що передує звітному.

5. Операції з готівковою іноземною валютою декларуванню не підлягають.

6. Банк, в інформації якого за кореспондентськими рахунками відображаються операції іншого українського банку, що відкрив у банку, який звітує, рахунок лоро, кодує операції цього банку та його клієнтів. За всіма такими операціями, крім нейтральних (Довідник R040, параметр R041=D) та операцій з параметром R041=C Довідника R040, у параметрі GLB\_1 зазначається код банку, що відкрив рахунок лоро.

7. Повернення застави для участі в тендері, коштів, що надходили на інвестиційні рахунки, але не були інвестовані, помилково зарахованих коштів, а також повернення платежів у зв’язку з розірванням договору або невиконанням умов контракту потрібно відображати з тим самим значенням параметру R040, що і їх отримання, зазначаючи в тій самій колонці зі знаком мінус.

8. З метою зменшення обсягів інформації необхідно об’єднувати незадекларовані операції на суми, що не перевищують 1 млн. дол. США, та мають однакові код операції (R040), код країни платника/одержувача платежу (K040\_2), код статусу клієнта (K018), банк-учасник (GLB\_2), балансовий рахунок (R020) та економічний зміст операції (Q004), зазначаючи кількість операцій.

Не підлягають об’єднанню задекларовані операції та всі інші операції на суми, що дорівнюють або перевищують 1 млн. дол. США.

9. Банки, в інформації яких відображаються операції інших українських банків та їх клієнтів, мають право на отримання від цих банків усієї потрібної інформації для складання Показників.

Банк, що надає Показник, кодує операції на підставі документів і одержаної від клієнтів та інших банків інформації.

**III. Особливості відображення окремих категорій операцій у Показнику.**

10. Операції, зміст яких полягає в переміщенні коштів між двома рахунками одного й того самого банку (резидента чи нерезидента), у розрахунках між резидентами чи між нерезидентами, усі операції із ввезення-вивезення готівкової іноземної валюти та купівлі-продажу валюти юридичними особами (крім купівлі-продажу іноземної валюти за гривні між резидентами та нерезидентами), а також деякі інші види розрахунків розглядаються як нейтральні для платіжного балансу. Такі операції вносяться до Показника зі значеннями параметру R040, передбаченими для нейтральних операцій (Довідник R040, параметр R041=D).

11. Оскільки операції відображаються відповідно до їх економічної суті, то в окремих випадках надходження коштів на рахунки нерезидентів із-за кордону та перерахування коштів резидентами України на рахунки резидентів України за кордоном відображається з кодами платіжного балансу (Довідник R040, параметр R04=1-B), а не з кодами, передбаченими для нейтральних операцій (Довідник R040, параметр R041=D).

12. Якщо кошти від нерезидента для здійснення інвестиції надходять на рахунок нерезидента-інвестора в іноземній валюті в українському банку (кошти, отримані нерезидентом унаслідок повернення інвестиції, переказуються з рахунку нерезидента-інвестора в українському банку на його рахунок за кордоном), а власне інвестиція здійснюється в національній валюті України, то надходження (переказ валютних коштів за межі України) відображається зі значенням параметру R040, передбаченим для такої інвестиції.

13. Якщо кошти надходять на рахунки представництв юридичних осіб –нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю, іноземних дипломатичних, консульських, торговельних та інших офіційних представництв, установ (груп управління програмами або проектами міжнародної допомоги та міжнародної технічної допомоги), представництв міжнародних організацій (переказуються на рахунки дипломатичних, консульських, торговельних та інших офіційних представництв, консульських установ України за кордоном), то операція відображається з відповідним значенням параметру R040, а не як нейтральна операція (Довідник R040, параметр R041=D).

14. У разі здійснення розрахунків між резидентом та нерезидентом за участю рахунку лоро банку-нерезидента в іноземній валюті операція за переліком значень параметру R040 відображається за рахунком лоро нерезидента (відповідно до прикладів 2 – 4, наведених у пункті 35 розділу VII цього Пояснення).

15. Якщо здійснюються розрахунки, пов’язані з виконанням гарантійних зобов’язань за договором гарантії або поручительства, за яким резидент є гарантом або поручителем виконання будь-яких платіжних зобов’язань іншого резидента перед нерезидентом або нерезидент є гарантом або поручителем виконання будь-яких платіжних зобов’язань іншого нерезидента перед резидентом, то така операція кодується відповідно до виду платіжного зобов’язання (розрахунки за товари чи послуги, повернення кредиту).

16. Операції, зміст яких полягає в оплаті (погашенні) векселів, виданих (акцептованих, індосованих) резидентом як забезпечення платіжних зобов’язань перед нерезидентом за зовнішньоторговельними контрактами, відображаються зі значеннями параметру R040, передбаченими для платежів за імпорт відповідних категорій товарів чи послуг.

**IV. Відображення операцій з готівковою іноземною валютою.**

17. Видачу або повернення коштів на відрядження за межі України слід кваліфікувати як подорожі ділові (R040=2311 для видачі та 2311 зі знаком мінус для повернення).

18. Дані касових звітів щодо купівлі-продажу готівкової іноземної валюти населенням повинні обов’язково містити інформацію про операції з готівкою обмінних пунктів, у тому числі таких, що діють на підставі агентських угод. Операції, що проводяться в касах відділень банку, мають відображатися в повному обсязі.

19. Авансування обмінних пунктів та повернення авансів відображається з параметром R040=8446 (зі знаком плюс для видачі авансів та зі знаком мінус для їх повернення).

**V. Деякі аспекти кодування фінансового рахунку.**

20. За операціями за портфельними інвестиціями (Довідник R040, параметр R041=9) та іншими інвестиціями (R041=A) потрібно враховувати те, чи є резидент інвестором, чи реципієнтом (отримувачем) інвестицій.

Якщо інвестором є резидент України, то здійснюється операція з активами [наприклад, купівля-продаж резидентом зарубіжних цінних паперів, надання міжбанківського кредиту (далі – МБК) українським банком банку-нерезиденту та його повернення].

Якщо резидент є реципієнтом (отримувачем) інвестицій, то здійснюється операція з пасивами (наприклад, купівля нерезидентом вітчизняних цінних паперів та їх погашення або зворотний викуп, розміщення на депозит в українському банку коштів банку-нерезидента та зняття їх з депозиту).

21. Операції за портфельними інвестиціями (Довідник R040, параметр R041=9) та іншими інвестиціями (Довідник R040, параметр R041=A) відображаються з урахуванням секторів економіки України, фінансових інструментів та строків, на які залучаються кошти.

22. Надходження коштів, що кваліфікується як застава для участі в тендері, аукціоні з продажу акцій, кодується так само, як надходження коштів на купівлю акцій, а саме: за кодом цінних паперів, що дають право на участь у капіталі, за портфельними інвестиціями (Довідник R040, параметр R041=9), якщо в разі купівлі пакета акцій частка участі становитиме менше 10 відсотків; або за кодом акціонерного капіталу за прямими інвестиціями (Довідник R040, параметр R041=8), якщо в разі купівлі пакета акцій частка участі становитиме не менше 10 відсотків.

Якщо здійснюється повернення такої застави, то операція відображається з тим самим значенням параметру R040, але зі знаком мінус.

Надходження в Україну (повернення) коштів, що кваліфікується як отримання (повернення) застави для участі в тендері на виконання робіт, послуг, здійснення поставок продукції тощо, відображається з параметром R040**=**6025 (“Інші пасиви – короткострокові”).

Переказ з України (повернення) коштів, що кваліфікується як унесення (повернення) застави для участі в тендері на виконання робіт, послуг, здійснення поставок продукції тощо, відображається зі значенням параметру R040**=**6026 (“Інші активи – короткострокові”).

23. Отриманий (сплачений) дохід за інвестиціями обов’язково слід відображати окремою операцією як первинні доходи (Довідник R040, параметр R041=4).

24. Операції надання (отримання) та повернених кредитів овернайт та депозитів овернайт подаються в повному обсязі.

25. Кредити овердрафт за кореспондентськими рахунками відображаються з параметром R040=6245 за рахунками ностро та з параметром R040=6246 за рахунками лоро, якщо вони залучаються в останній день місяця і повертаються в перший день наступного місяця. Кредити овердрафт, що надаються та повертаються протягом одного звітного періоду, не відображаються.

26. Надходження в Україну коштів від нерезидента на виконання гарантійних зобов’язань за договором гарантії або поручительства, за яким нерезидент є гарантом або поручителем виконання будь-яких платіжних зобов’язань одного резидента перед іншим резидентом (наприклад, за кредитним договором), відносять до інших інвестицій, (R040=6025).

Якщо резидент на виконання регресивних вимог за цим договором гарантії або поручительства розраховується з поручителем-нерезидентом, то такі платежі кваліфікуються як повернення інвестицій і відображаються з параметром R040=6025.

27. Якщо у звіті відображаються операції як портфельні інвестиції (Довідник R040, параметр R041=9) та інші інвестиції (Довідник R040, параметр R041=А) то у НРП Q004 (економічний зміст операції) потрібно обов’язково зазначати, що саме відбувається: надання (залучення) чи повернення коштів (наприклад, “надання МБК”, “повернення МБК”, “продаж ОВДП”, “погашення ОВДП”, “повернення коштів на купівлю ОВДП”).

28. Якщо кредит овернайт, отриманий (наданий) у звітному періоді, було пролонговано, то операція отримання (надання) та повернення такого кредиту відображається у звіті з параметром R040=6245, 6246 як отримання (надання) короткострокового кредиту.

Те саме стосується і депозитів овернайт.

29. До капіталу у формі прямих інвестицій належать як вимоги прямого інвестора до підприємства прямого інвестування, так і його зобов’язання перед таким підприємством.

Наприклад, кредити, отримані материнською компанією-резидентом від своєї дочірньої компанії-нерезидента, відображаються як прямі інвестиції за кордоном (оскільки країною базування капіталу є Україна), проте з параметром R040=4163.

30. Значення параметрів R040=5777, 8422 застосовуються у випадках, якщо кошти на рахунок нерезидента надходять на купівлю цінних паперів/ здійснення інших інвестицій, проте на дату надання немає інформації про те, які саме цінні папери/інвестиції нерезидент планує придбати/здійснити.

Застосування значення параметрів R040=5777, 8422 передбачає їх подальше уточнення згідно з класифікацією портфельних/інших інвестицій (R041=9, А) (якщо інвестиція здійснена) або відображення зі значенням параметру R040=5777, 8422 коригуючої операції зі знаком мінус (якщо кошти повністю або частково повернені нерезиденту).

**VI. Кодування операцій з параметром R041=C (Довідник R040).**

31. З параметром R040=8272 позначається надходження на кореспондентські рахунки коштів, які на час надходження не можуть бути зараховані на відповідні рахунки за призначенням та обліковуються за рахунком “Кредитові суми до з’ясування” Плану рахунків.

Повернення помилково зарахованих коштів банку – відправнику платежу має бути відображене з тим самим значенням параметру R040 зі знаком мінус. Якщо кошти після визначення їх призначення списуються з рахунку сум до з’ясування, але не повертаються банку – відправнику платежу, то вони відображаються спочатку зі знаком мінус з параметром R040=8272, а потім за тим значенням, який відповідає призначенню платежу.

32. Параметр R040=8273 застосовується лише для відображення операцій, стосовно яких немає змоги з’ясувати призначення платежу, і лише в тому випадку, якщо сума такої операції менше 400 тисяч гривень (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції).

**VII. Розрахунки з нерезидентами, що здійснюються за участю кількох українських банків.**

33. Система розрахунків в іноземній валюті вимагає правильного розуміння змісту кожної операції. Розглянемо деякі можливі варіанти.

34. Наведемо кілька прикладів розрахунків через рахунки ностро.

**Приклад 1.** Український банк **А** одержав на свій закордонний кореспондентський рахунок кошти на користь українського банку **Б** (разом з тим банк **Б** не має кореспондентського рахунку в банку **А**). У цьому разі банк **А** (посередник) відображає у Показнику нейтральні операції з параметром R040=8441 за кредитом (надходження коштів із-за кордону) та дебетом (перерахування коштів на користь банку **Б**) із зазначенням у параметрі GLB\_2 значення “999” (умовний код закордонного банку) за операцією зарахування коштів на рахунок банку **А** та коду банку **Б**, якщо кошти переказуються в банк **Б**. Комісійна винагорода від банку-нерезидента має бути виділена окремою операцією з параметром R040=2443.

Банк **Б**, отримавши цей платіж, кодує його згідно з Класифікатором операцій платіжного балансу (товари, послуги тощо), зазначає у параметрі К040\_2 країну, з якої він отриманий через посередництво банку **А**, а в поясненні зазначає характер операції і обов’язково найменування банку-посередника **А**. У цій операції можуть брати участь три і більше банків, але завжди посередники звітують як за нейтральні операції (R040=8441).

**Приклад 2.** Український банк **Б** має рахунок в іншому українському банку **А** і банк **А** одержує на свій рахунок в іноземному банку кошти для банку **Б** або його клієнта (списує з нього кошти за дорученням банку **Б** або його клієнта). У цьому разі банк **А** звітує про такі операції як про власні, а саме – за кодами операцій платіжного балансу, зазначаючи країну іноземного партнера, а в параметрі GLB\_1 зазначається код українського банку **Б**, на користь якого надійшли чи за дорученням якого списуються кошти.

Якщо операція підлягає декларуванню, то воно здійснюється на загальних підставах.

**Приклад 3.** У разі розрахунків в іноземній валюті, що проводяться між двома українськими банками А і Б через їх рахунки ностро, але за умови, що клієнтом одного з банків Б є нерезидент, операція за стандартною класифікацією платіжного балансу (товари, послуги тощо) кодується банком клієнта-резидента А. Банк клієнта-нерезидента Б звітує про таку операцію як про нейтральну з параметром R040=8430, в параметрі К040\_2 зазначає код країни нерезидента, а в параметрі GLB\_2 – код банку, з якого надходять чи в який переказуються кошти.

**Приклад 4.** Клієнт українського банку **А** (експортер) здійснює продаж товарів нерезиденту за посередництвом клієнта іншого українського банку **Б**. Тоді кошти, що надходять на рахунок посередника від нерезидента, відображаються за Показником банку **Б** як надходження за експорт товарів, а розрахунки між експортером та посередником відображаються у Показниках банків **А** і **Б** з параметром R040=8444 із зазначенням у параметрі GLB\_2 коду банку, з якого надходять чи в який переказуються кошти.

35. Наведемо кілька прикладів розрахунків з нерезидентами, що здійснюються через рахунки лоро в іноземній валюті банків-нерезидентів в українських банках.

**Приклад 1.** Кошти надходять на рахунок лоро банку-нерезидента із-за кордону або переказуються з нього за кордон. Такі операції відображаються паралельно у Показнику за рахунком ностро (за кредитом зпараметром R040=8424) та рахунком лоро (за дебетом з параметром R040=8424). У параметрі GLB\_2 зазначається умовний код іноземного банку “**999**”.

**Приклад 2.** Кошти за товар на рахунок лоро в банку **А** банку-нерезидента в іноземній валюті надходять від резидента, що має рахунок в іншому українському банку **Б**. У цьому разі банк **А** також відображає операцію паралельно за рахунками ностро та лоро і зазначає в параметрі GLB\_2 код банку-платника, тобто банку **Б**:

ностро: за кредитом з параметром R040=8430 – “надходження на рахунок лоро нерезидента <найменування банку-нерезидента> від резидента”/<код банку **Б**>;

лоро: за дебетом відображається операція за відповідним кодом за стандартною класифікацією платіжного балансу, наприклад: Параметр R040=1221 <країна> “товари загального користування”/<код банку **Б**>;

банк **Б** за рахунком ностро (дебет) відображає нейтральну операцію з параметром R040=8430 із зазначенням в параметрі GLB\_2 коду банку – одержувача платежу, наприклад:

8430 “товари загального користування, рахунок лоро нерезидента”/<код банку **А**>;

(Звертаємо увагу на те, що параметр R040=8430 за рахунком ностро банку **Б**, тобто банку клієнта-резидента, використовується з метою уникнення подвійного врахування імпорту).

**Приклад 3.** Кошти (за товар) в іноземній валюті на рахунок лоро нерезидента в банку **А** надходять від резидента, що має рахунок у тому самому банку **А** чи в іншому українському банку **Б**, який, у свою чергу, має рахунок у банку **А**. Оскільки руху коштів на рахунках ностро за кордоном не відбувається, у Показнику за рахунком лоро банк **А** відображає таку операцію:

1221 “товари загального користування”/<код банку **А**>.

(У цьому разі зазначення в параметрі GLB\_2 коду свого банку свідчить про те, що ця операція не відображається за рахунками ностро, отже її подвійного врахування не може бути).

**Приклад 4.** Кошти (за товар) у доларах США надходять на рахунок лоро нерезидента в банку **А** від резидента, що має рахунок в іншому українському банку **Б**. Крім того, банк **А** має рахунок у доларах США в банку **Б**, на який і зараховуються кошти, тобто відбувається паралельне зарахування коштів на рахунок лоро нерезидента в банку **А** та на рахунок банку **А** в банку **Б**. Оскільки руху коштів на рахунках ностро за кордоном не відбувається, операція відображається лише у звіті банку **А** за рахунком лоро нерезидента:

1221 “за товари загального користування від клієнта <найменування банку **Б**>”/<код банку **А**>.

**VIII. Приклади використання спеціальних кодів та кодів нейтральних операцій.**

36. Правильне використання кодів нейтральних операцій, повне й чітке наведення коментарів та зазначення в параметрі GLB\_2 коду іншого українського банку чи умовного коду іноземного банку (платника чи бенефіціара) є необхідними умовами правильного складання Показника.

37. У разі перерахування коштів з кореспондентського рахунку українського банку **А** за кордоном на інший закордонний рахунок цього самого банку (поповнення кореспондентського рахунку) використовується код нейтральної операції (R040=8442), країна Україна (K040\_2=804) та зазначається, на який кореспондентський рахунок чи з якого кореспондентського рахунку переказано кошти, наприклад:

8442 804 “поповнення коррахунку з Bank of N.Y.”/<код банку **А**>.

В параметрі GLB\_2 банк **А** зазначає свій код.

38. У разі перерахування коштів з кореспондентського рахунку українського банку **А** за кордоном на кореспондентський рахунок в іншому українському банку **Б** в параметрі GLB\_2 банк **А** зазначає код українського банку **Б**.

За цією операцією банк **Б** в параметрі GLB\_2 зазначає код банку **А**, на рахунок лоро якого надходять кошти.

39. У разі перерахування коштів банком-нерезидентом **N** з рахунку в одному українському банку **А** на його рахунок в іншому українському банку Б застосовується параметр R040=8424 і зазначається країна цього банку-нерезидента, а в параметрі GLB\_2 – код іншого українського банку, наприклад:

8424 <країна банку **N**>“поповнення кореспондентського рахунку”/<код українського банку>.

Якщо переказуються кошти між рахунками лоро в іноземній валюті, то операція паралельно відображається за рахунками ностро обох українських банків:

Параметр R040=8424 <країна банку **N**>“поповнення кореспондентського рахунку <найменування банку **N**>”/<код українського банку>.

40. У разі поповнення рахунку лоро нерезидента **N** в іноземній валюті в українському банку **А** з його рахунку за кордоном, у звіті за рахунком лоро відображається така операція:

Параметр R040=8424 840 “поповнення кореспондентського рахунку із-за кордону”/999;

у звіті за рахунком ностро банку **А**, на який надходять кошти для зарахування на рахунок лоро нерезидента, відображається операція:

8424 840 “поповнення лоро <найменування банку **N**> із-за кордону”/999.

За цією операцією банк, що отримує із-за кордону кошти на рахунок лоро банку-нерезидента, в параметрі GLB\_2 зазначає умовний код закордонного банку (999).

41. Купівля (продаж) безготівкових коштів в іноземній валюті за безготівкові кошти в національній валюті, що здійснюється між юридичною особою-резидентом та юридичною особою-нерезидентом, відображається з параметром R040=8336. Наприклад, у звіті за рахунком лоро латвійського банку **N** в українському банку **А** в гривнях купівля доларів США в українському банку Б відображається за кредитом:

8336 428 “купівля валюти у <найменування банку **Б**>”.

Якщо долари США зараховуються на рахунок лоро нерезидента **N** у банку **А**, то ця операція паралельно відображається за дебетом цього рахунку:

8336 428 “купівля валюти у <найменування банку **Б**>”

та за кредитом рахунку ностро банку **А** в доларах США в іноземному банку:

8336 428 “купівля валюти, лоро <найменування банку **N**>/<найменування банку **Б**>”.

Банк **Б** відображає операцію з продажу доларів США за дебетом рахунку ностро:

8336 428 “продаж валюти <найменування банку **N**>/<найменування банку **А**>”.

42. Операції конверсії між двома резидентами відображаються з параметром R040=8443.

З параметром R040=8443 відображають операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за національну безготівкову валюту, що здійснюються між резидентами, наприклад: 8443 804 “конверсія USD/EUR”/<код українського банку>;

8443 804 “міжбанківський продаж валюти”/<код українського банку>.

Для операцій з купівлі-продажу однієї іноземної валюти за іншу використовується термін “конверсія” у НРП Q004 <економічний зміст операції>, щоб відрізнити ці операції від операцій з купівлі-продажу за гривні.

43. Для розрахунків (у тому числі за конверсійними операціями з купівлі-продажу однієї іноземної валюти за іншу) між банками-нерезидентами **N** та **N1**, що здійснюються за рахунками лоро в різних українських банках **А** і **Б**, використовують параметр R040=8424, обов’язково зазначаючи найменування іншого українського банку. Так само кодують операції з купівлі-продажу іноземної валюти за національну, що здійснюються між нерезидентами. Наприклад, операції конверсії відображаються так:

у банку **А** за рахунком лоро банку **N**:

8424 <країна банку **N1**> “конверсія USD/EUR з нерезидентом <найменування банку **N1**>/<найменування банку **Б**>”;

у банку **Б** за рахунком лоро банку **N1**:

8424 <країна банку **N**> “конверсія EUR/USD з нерезидентом <найменування банку **N**>/<найменування банку **А**>”.

Паралельно ці операції обліковуються за рахунками ностро банків **А** та **Б** в обох валютах, що конвертуються, і зазначаються з параметром R040=8424 з наведенням рахунків лоро, за якими проводяться розрахунки, та найменування іншого українського банку.

44. Для операцій конверсії між резидентом та нерезидентом (купівля-продаж однієї іноземної валюти за іншу) використовується параметр R040=8426 як за рахунками ностро, так і за рахунками лоро (для того, щоб одній операції відповідав те саме значення). Наприклад, якщо український банк **А** здійснює конверсію доларів США в євро з латвійським банком **N**, що має рахунки лоро в доларах США та євро в українському банку **Б**, то операція за рахунками ностро в доларах США та євро банку **А**, за рахунками ностро в доларах США та євро банку **Б** та рахунками лоро банку **N** в банку **Б** відображається з параметром R040=8426.

Банк **А** (ностро): за кредитом рахунку в EUR та за дебетом рахунку в USD операція:

8426 428 “конверсія USD/EUR з банком <найменування банку **N**>/< найменування банку **Б**>”.

Банк **Б** (ностро): за кредитом рахунку в USD та за дебетом рахунку в EUR операція:

8426 804 “конверсія EUR/USD, лоро <найменування банку **N**>/<найменування банку **А**>”.

Банк **Б** (за рахунком лоро банку **N**): за кредитом рахунку в EUR та за дебетом рахунку в USD операція:

8426 804 “конверсія EUR/USD з резидентом /<найменування банку **А**>”.