**Правила формування**

**Показника A3M001** “**Сума надходження/переказу безготівкових коштів в Україну/з України”,**

**що подається у звітному файлі 3MX “Дані про надходження/переказ безготівкових коштів в Україну/з України ”.**

1. **При формуванні Показника:**

**надається інформація про:**

зарахування (надходження в Україну) на кореспондентські рахунки банку (далі – коррахунки) з-за меж України коштів в іноземній валюті та банківських металів на користь клієнтів банку, самого банку (власні операції банку); з рахунків філії банку, яка розташована за межами України, коштів в іноземній валюті та банківських металів на користь клієнтів банку; на кореспондентські рахунки банку коштів в іноземній валюті та банківських металів для зарахування на рахунки лоро банків-нерезидентів;

переказ коштів в іноземній валюті та банківських металів за межі України зі свого кореспондентського рахунку (рахунку філії за межами України) за дорученням клієнтів банку або самим банком за власними операціями та з рахунків лоро банків-нерезидентів через кореспондентські рахунки банку;

надходження коштів в гривнях за датою зарахування коштів на рахунок банку, відкритий в Національному банку, з рахунків банків-нерезидентів, відкритих в уповноважених банках України, на користь клієнтів банку, самого банку (власні операції банку);

переказ коштів в гривнях за датою списання коштів з рахунку банку, відкритому в Національному банку України, на рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках України, за дорученням клієнтів банку, самого банку (власні операції банку).

надходження/переказ коштів в гривнях в межах одного банку через рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках України, на користь/за дорученням клієнтів банку, самого банку (власні операції банку) за датою операції по рахунку банку-нерезидента.

Операції, здійснені через лоро-рахунки відображаються банком, в якому відкрито рахунок кінцевого отримувача/відправника коштів.

**включаються дані:**

про операції, здійснені через кореспондентські рахунки банку в іноземній валюті, банківських металах та/або через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів в гривнях протягом звітного періоду, за даними SWIFT-повідомлень, інших платіжних документів та телекомунікаційних повідомлень, контрактів, кредитних (депозитних) договорів та інших документів. Допускається відображення зарахування (надходження в Україну) на дату, на яку банк має потрібну для складання показника інформацію, але не пізніше 5 банківських днів із моменту зарахування коштів на коррахунок банку, у тому числі за операціями із повернення коштів;

**не відображаються суми:**

надходжень за операціями з купівлі та переказів за операціями з продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України;

за операціями з поповнення власного кореспондентського рахунку банку;

за операціями надходжень з іншого банку/перерахування в інший банк для підкріплення операційної каси банку готівковими коштами;

зараховані/списані за кредитами (депозитами), у тому числі основний борг, відсотки, штрафні санкції, пені тощо, якщо основна сума заборгованості за кредитом (депозитом) з урахуванням пролонгації (у тому числі за кредитами або депозитами “овернайт”) обліковується протягом строку, що не перевищує три банківських дні;

поповнення рахунку клієнта за переказами з іншого/в інший уповноважений банк;

переказу коштів із рахунків/на рахунки лоро банків-нерезидентів в іноземній валюті на користь/за дорученням банку або його клієнтів;

внутрішньобанківських і транзитних переказів (переказів інших уповноважених банків та перекази між двома банками-нерезидентами, у тому числі через рахунки лоро, та інших внутрішньобанківських і транзитних переказів);

коштів, які будуть повернуті банком без виконання платежу (нез’ясовані, помилкові);

кредитів на умовах овернайт, розміщених на п'ятницю – понеділок та святкові дні, якщо вони не були пролонговані;

надходжень/переказів коштів за операціями з купівлі/продажу готівкової іноземної валюти одного найменування;

комісійних та інших винагород, утриманих банками-нерезидентами;

комісійних та інших винагород, утриманих з банків-нерезидентів.

**Особливості формування Показника A3M001** “**Сума надходження/переказу безготівкових коштів в Україну/з України” (Description\_3MX)**

**1. Опис параметрів.**

**НРП Q003\_1 – умовний порядковий номер.**

Зазначається умовний порядковий номер для всіх записів звітного файлу.

**Параметр F091 – код операції: надходження або переказ коштів** **(Довідник F091).**

Для операцій з надходження коштів Параметр F091=6. Для операцій з переказу коштів Параметр F091=5.

**Параметр R030 –** **код валюти** **(Довідник R030, параметр R030).**

Заповнюється цифровий код іноземної валюти/банківського металу/гривні згідно з Класифікатором іноземних валют**.**

**Параметр F090** – **мета надходження/переказу коштів (Довідник F090).**

Операції відображаються за параметром F090 Довідника F090.

Для операцій з надходження коштів (F091=6) зазначається код мети надходження коштів, для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається код мети переказу коштів.

У разі відображення операції з конвертації однієї іноземної валюти/банківського металу в іншу/інший на міжнародному валютному ринку за дорученням (за згодою) клієнта, у випадку, коли рух коштів за кореспондентським рахунком уповноваженого банку відбувається для виконання заяви одного клієнта, ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування клієнта (Q001\_1) заповнюються за даними клієнта, за дорученням (за згодою) якого здійснювалася конвертація.

За операціями з купівлі-продажу цінних паперів, у яких банк є посередником між покупцем та продавцем ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування клієнта (Q001\_1) заповнюються за даними покупця.

Якщо за кодом мети “604” (за іншими операціями) сума в іноземній валюті перевищує 100 000 доларів США або еквівалент в іншій іноземній валюті за офіційним обмінним курсом, установленим Національним банком на день здійснення операції, то у відомостях про операцію (Q006) зазначається зміст операції, а за консолідованою сумою – зміст операцій, на які припадає найбільший обсяг.

Відображення операцій в іноземній валюті з кодом мети “604” (за іншими операціями), які не перевищують 100 000 доларів США або еквівалент в іншій іноземній валюті за офіційним обмінним курсом, установленим Національним банком на день здійснення операції, не є обов’язковою умовою для заповнення відомостей про операцію (Q006).

За кодом мети “506” (операції з платіжними системами) у відомостях про операцію (Q006) зазначаються скорочені назви платіжних систем, слова “поштова конвенція”, інші скорочення.

Дані за операціями з надходження іноземної валюти (F091=6, R030≠980, 959, 961, 962, 964), що відображені з кодом “999” (обов’язковий продаж), є окремими, не впливають на порядок формування показників з іншими кодами і не включаються до загальної суми надходжень. Інформація за цим кодом надається в обсязі надходжень іноземної валюти, які є базою для розрахунку суми обов'язкового продажу, консолідовано за всіма операціями у розрізі валют за кодом області банку - юридичної особи. При цьому ознака консолідації заповнюється значенням консолідованої операції (F089=1), ознака коду/номера клієнта/банку – значенням відсутності розрізу (K021=#), код країни – кодом України (K040=804), код клієнта/банку – нулем (K020=0), найменування клієнта (Q001\_1) – не заповнюється.

Операції з переказу коштів за договорами фінансового лізингу відображаються за кодами мети переказу відповідних кредитних операцій.

За операціями з повернення за кордон іноземному інвестору дивідендів за корпоративними правами/акціями у відомостях про операцію (Q006) зазначається рік, за який здійснюється повернення дивідендів. Якщо повернення дивідендів здійснюється більше ніж за один рік, то у відомостях (Q006) зазначається сума дивідендів у валюті платежу у розрізі років, за які здійснюється повернення дивідендів.

За операціями за окремими рішеннями Національного банку України у відомостях про операцію (Q006) надається відповідне пояснення.

Допускається відображення однією сумою за одним кодом мети погашення кредиту разом із заборгованістю за його надання, користування, обслуговування, повернення депозиту (вкладу) з процентами та інші платежі за кредитами та депозитами.

**Параметр K040 – код країни нерезидента (Довідник K040).**

Для операцій в іноземній валюті та банківських металах:

зазначається код країни, з якої надійшла/надійшли або у яку переказана іноземна валюта/банківські метали, а саме місцезнаходження контрагента (для юридичних осіб) або код країни перебування контрагента незалежно від його резидентності (для фізичних осіб), а якщо такої інформації в платіжних інструкціях немає, то – код країни банку контрагента, з якої надійшла на кореспондентський рахунок банку іноземна валюта/банківські метали або до якої здійснюється переказ іноземної валюти/банківських металів;

у разі надходжень на рахунки клієнтів іноземної валюти з їх рахунків, відкритих за межами України, слід зазначати код країни, з якої здійснюється фактичне перерахування коштів незалежно від резидентності клієнтів. Якщо країна відправника, з якої надійшли кошти згідно з платіжними документами, є іншою країною, ніж країна відправника, зазначена в договорі (для юридичних осіб), то відображається країна відправника, зазначена в платіжних документах;

у разі переказу іноземної валюти/банківських металів до філії уповноваженого банку, яка розташована за межами України, або на власний рахунок клієнта, який відкрито в іноземному банку, слід зазначати код країни, у якій розташована ця філія (відкрито рахунок клієнта).

Для операцій в гривнях:

зазначається код країни місцезнаходження/проживання нерезидента-сторони операції відповідно до платіжних документів.

**Параметр F089 – ознака консолідації операції** **(Довідник F089).**

Заповнюється для всіх операцій з надходження (F091=6) та переказу (F091=5) іноземної валюти.

Операції банку (у тому числі за дорученням інших уповноважених банків) відображаються окремо від операцій клієнтів, тобто консолідація операцій банку та операцій клієнтів (у тому числі банків-нерезидентів) не допускається.

Операції з надходження та переказу коштів в гривнях, банківських металів (F091=6; F091=5; R030=980, 959, 961, 962, 964) не консолідуються (F089=2).

**НРП K020 – код/номер клієнта/банку.**

Зазначається ідентифікаційний/реєстраційний код/номер отримувача /платника коштів.

**Параметр** **K021 – ознака коду/номера клієнта/банку (Довідник K021).**

Класифікований параметр, що застосовується до розподілу за НРП K020.

Зазначається код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера отримувача/платника коштів.

**НРП Q001\_1 – найменування клієнта.**

Зазначається найменування клієнта (для юридичної особи) або прізвище, ім’я та по-батькові клієнта (для фізичної особи), або назва банку, на користь якого надійшли кошти/за дорученням якого здійснено переказ коштів. Організаційно-правова форма господарювання зазначається з урахуванням загальноприйнятої абревіатури (наприклад, ТОВ, ВАТ).

**Параметр В010 – код іноземного банку, якому переказана іноземна валюта/банківські метали, гривня (Довідник RC\_BNK, параметр B010)**.

Для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається код іноземного банку-бенефіціара, якому переказані кошти. Якщо в Довіднику RC\_BNK є код відповідного банку – юридичної особи, а переказ здійснюється до філії банку в країну, у якій розташований головний офіс іноземного банку, але в довіднику немає коду філії іноземного банку, то слід зазначати код головного офісу банку – юридичної особи. В інших випадках, якщо в Довіднику RC\_BNK немає коду відповідного іноземного банку (філії банку), слід зазначити тризначний цифровий код країни іноземного банку-бенефіціара (філії банку) та сім нулів праворуч.

Для операцій з надходження іноземної валюти/банківських металів та коштів у гривнях (F091=6) не заповнюється.

**НРП Q033 – найменування іноземного банку (Довідник RC\_BNK, параметр NAME).**

Зазначається найменування іноземного банку, якому переказана іноземна валюта/банківські метали, гривня..

Для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається найменування іноземного банку-бенефіціара, якому переказані кошти. Якщо в Довіднику RC\_BNK є найменування відповідного банку - юридичної особи, а переказ здійснюється до філії банку в країну, у якій розташований головний офіс іноземного банку, але в довіднику немає найменування філії іноземного банку, то слід зазначати найменування головного офісу банку – юридичної особи.

В інших випадках, якщо в Довіднику RC\_BNK немає найменування відповідного іноземного банку (філії банку), слід зазначати найменування відповідного іноземного банку (філії банку).

Для операцій з надходження іноземної валюти/банківських металів та коштів у гривнях (F091=6) не заповнюється.

**НРП Q001\_2 – найменування контрагента.**

Для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається найменування контрагента/бенефіціара (для юридичної особи) або прізвище, ім’я та, за наявності, по-батькові контрагента/бенефіціара (для фізичної особи), на користь якого здійснювався переказ.

Для операцій з надходження коштів (F091=6) не заповнюється.

**НРП Q003\_2 – номер контракту.**

Для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається номер зовнішньоекономічного контракту/договору, кредитного договору/договору позики, на підставі яких здійснювався переказ з України (якщо немає номера, то зазначається “б/н”). У разі здійснення таких операцій на підставі інших документів (крім зовнішньоекономічного контракту/договору, кредитного договору/договору позики) слід зазначати номер платіжного доручення/заяви про відкриття акредитива/договору про надання банківських послуг та/або інших документів, на підставі яких здійснюється переказ.

Заповнюється за даними документів, на підставі яких здійснюються операції з переказу коштів, у тому числі розрахунки з платіжними системами, конвертація однієї іноземної валюти/банківського металу в іншу/інший тощо.

Якщо переказ коштів здійснюється на підставі контракту/договору, згідно якого відбулася заміна сторони контракту/договору, то зазначається номер контракту/договору, на підставі якого відбулася така заміна, а в відомостях про операцію (Q006) зазначається номер основного контракту/договору.

Для операцій з надходження коштів (F091=6) не заповнюється.

**НРП Q007\_1 – дата контракту.**

Для операцій з переказу коштів (F091=5) зазначається дата укладення зовнішньоекономічного контракту/договору, кредитного договору/договору позики, на підставі яких здійснювався переказ. У разі здійснення таких операцій на підставі інших документів (крім зовнішньоекономічного контракту/договору, кредитного договору/договору позики) слід зазначати дату платіжного доручення/заяви про відкриття акредитива/договору про надання банківських послуг та/або інших документів, на підставі яких здійснюється переказ.

Заповнюється за даними документів, на підставі яких здійснюються операції з переказу коштів, у тому числі розрахунки з платіжними системами, конвертація однієї іноземної валюти/банківського металу в іншу/інший тощо.

Якщо переказ коштів здійснюється на підставі контракту/договору, згідно якого відбулася заміна сторони контракту/договору, то зазначається дата контракту/договору, на підставі якого відбулася така заміна, а в відомостях про операцію (Q006) зазначається дата основного контракту/договору.

Для операцій з надходження коштів (F091=6) не заповнюється.

**Параметр F027 – код індикатора (Довідник F027).**

Для операцій з переказу коштів за дорученням клієнтів (F091=5), на які поширюється дія Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2016 № 369 (далі – Положення № 369), зазначається номер індикатора ризикової фінансової операції (код із Довідника F027).

За операціями, на які не поширюється дія Положення № 369, зазначається “00”.

У разі заповнення значенням “80” (наявність двох і більше індикаторів) у відомостях про операцію (Q006) зазначається перелік усіх індикаторів, які відокремлюються комою.

Для операцій з надходження коштів (F091=6) набуває значення відсутності розрізу (#).

Для операцій з переказу банківських металів (F091=5; R030=959, 961, 962, 964) набуває значення відсутності розрізу (#).

**Параметр F02D – код за деякими операціями** **(Довідник F02D).**

Заповнюється для операцій з переказу іноземної валюти (F091=5, R030≠980).

Для операцій з надходження коштів (F091=6), операцій з переказу коштів в гривнях, банківських металів (F091=5, R030=980, 959, 961, 962, 964) та операцій з переказу іноземної валюти (F091=5, R030≠980), що не відповідають значенням Довідника F02D, – набуває значення відсутності розрізу (#).

**НРП Q006 – примітка.**

Надаються відомості про операцію у разі, якщо банк не може заповнити усі необхідні параметри та НРП, або якщо зміст операції потребує уточнення. В інших випадках не заповнюється.

1. **Загальні особливості формування.**

**2.1.** Показник формується за принципом максимальної ідентифікації клієнтів, за дорученням яких банк здійснює ті чи інші операції.

**2.2.** Операції нетингу відображаються за економічним змістом операцій.

**2.3.** Операції за платіжними картками міжнародних платіжних систем та надходження/перекази за системами міжнародних грошових переказів, у тому числі за операціями банків-субагентів, відображаються банками-агентами та принциповими членами платіжних систем за фактом розрахунків із міжнародними платіжними системами, здійсненими на підставі клірингових виписок міжнародних платіжних систем. Такі операції також можуть відображатися за даними платіжних інструкцій стосовно кожного з переказів.

**2.4.** За операціями з надходження/переказу коштів на виконання умов акредитивів за експортно-імпортними операціями клієнтів ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування отримувача/платника (Q001\_1) заповнюються за даними клієнта, на користь/за дорученням якого відкрито акредитив, за кодом мети (F090) зазначається код зовнішньоекономічної операції, за якою здійснюється розрахунок, а у відомостях про операцію (Q006) зазначається “виконання умов акредитиву”.

**2.5.** Якщо кошти, отримані резидентом-посередником від нерезидента, перераховуються на користь нерезидента-виконавця, то такі операції відображаються за кодом мети переказу (F090), що відповідає меті операції, визначеної договором із нерезидентом.

За всіма надходженнями на користь посередників/переказами за дорученням посередників у відомостях про операцію (Q006) надається пояснення.

**2.6.** Надходження на користь банку за договорами факторингу відображаються за кодом мети (F090), що відповідає меті операції за договором клієнта з нерезидентом. Ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування отримувача/платника (Q001\_1) заповнюються за даними клієнта, з яким банк уклав договір факторингу, а у відомостях про операцію (Q006) зазначається “надходження за договором факторингу”.

**2**.**7**. Інформація про виконання банком гарантійних зобов’язань відображається за даними кредитора/клієнта-боржника (K021, K020, Q001\_1) із зазначенням коду мети (F090) відповідної імпортної операції, за якою виконуються гарантійні зобов'язання.

**2.8**. Операції з надходження покриття за чеками відображаються за сумами, які надходять від емітентів на користь банку.

**2.9**. За операціями з купівлі-продажу цінних паперів, у яких уповноважений банк є посередником між покупцем та продавцем, у ознаці коду/номера клієнта/банку (K021), коді клієнта/банку (K020) та найменуванні отримувача/платника (Q001\_1) зазначаються дані продавця.

**2.10.** Повернення помилково отриманих коштів та/або здійсненого платежу, що були відображені раніше, відображається зі знаком “–”, інші Параметри заповнюються значеннями, що раніше були вказані для цієї операції. У відомостях про операцію (Q006) зазначається дата відображення операції із повернення коштів.

Операції з повернення коштів, які раніше були відображені як консолідовані, також відображаються як консолідовані, навіть, якщо відображається лише одна така операція. Якщо сума повернення менша ніж раніше перерахована у зв'язку з утриманням банками комісії, то слід зазначати всю суму, що була помилково отримана/перерахована.

**3. Особливості відображення операцій з надходження безготівкової іноземної валюти.**

**3.1**. Якщо сума однієї операції з надходження іноземної валюти не перевищує 100 000 доларів США (включно), або еквівалент в іншій іноземній валюті за офіційним курсом, установленим Національним банком на день здійснення операції, то такі операції, здійснені протягом операційного дня, можуть бути консолідовані за кодами операцій (F091), мети (F090), валюти (R030), країни (K040) і відображені в цілому по банку-юридичній особі або в регіональному розрізі. Під час відображення таких операцій ознака коду номера клієнта заповнюється значенням відсутності розрізу (K021=#), банку – ознакою коду банку (K021=3), код/номер клієнта – нулем (K020=0), код банку – кодом банку, найменування клієнта (Q001\_1) – не заповнюється, інші параметри заповнюються за загальними правилами.

У разі консолідації таких операцій одного клієнта або банку, здійснених протягом одного дня, ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування отримувача/платника (Q001\_1) заповнюються за даними клієнта або банку.

Якщо у звіті відображається лише одна операція з надходження іноземної валюти, сума якої не перевищує 100 000 доларів США (включно), або еквівалент в іншій іноземній валюті за офіційним курсом, установленим Національним банком на день здійснення операції, то допускається відображення такої операції за правилами відображення консолідованих операцій.

**3.2**. Допускається із зазначенням коду консолідованих операцій відображення загальною сумою в одній валюті на користь одного клієнта кількох операцій надходжень незалежно від їх суми, які мають однакову мету (F090), країну (K040) або надходження однією сумою з однаковою метою (F090) на користь кількох клієнтів банку (переказ для клієнтів - фізичних осіб за списком).

**4. Особливості відображення операцій з переказу безготівкової іноземної валюти.**

**4.1**. Перекази, сума кожного з яких в еквіваленті перевищує 150 000 гривень, відображаються окремо. За такими операціями допускається із зазначенням коду консолідованих операцій (F089=1) відображення загальною сумою в одній валюті за дорученням одного клієнта на користь одного бенефіціара кількох переказів, які мають одну мету (F090), один код країни (K040), один банк (B010, Q033), один контракт (Q003\_2, Q007\_1) та один індикатор (F027).

**4.2**. Якщо сума однієї операції з переказу іноземної валюти в еквіваленті не перевищує 150 000 гривень (включно), то такі операції, здійснені протягом операційного дня, можуть бути консолідовані за кодами операцій (F091), мети (F090), країни (K040), валюти (R030), коду за деякими операціями (F02D) і відображені в цілому по банку-юридичній особі або в регіональному розрізі. Під час відображення таких операцій індикатор (F027), ознака коду/номера клієнта набувають значення відсутності розрізу (K021=#), ознака коду банку заповнюється ознакою коду банку (K021=3), код клієнта заповнюється нулем (K020=0), код банку – кодом банку, код іноземного банку (B010), найменування іноземного банку (Q033), найменування клієнта (Q001\_1), найменування контрагента (Q001\_2), номер контракту (Q003\_2) та дата контракту (Q007\_1) не заповнюються. Інші параметри заповнюються за загальними правилами.

У разі консолідації таких операцій одного клієнта або банку, здійснених протягом одного дня, ознака коду/номера клієнта/банку (K021), код клієнта/банку (K020) та найменування клієнта (Q001\_1) заповнюються за даними клієнта або банку.

Якщо у звіті відображається лише одна операція з переказу іноземної валюти, сума якої не перевищує 150 000 гривень (включно), то допускається відображення такої операції за правилами відображення консолідованих операцій.