**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.

**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).

**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 на паперовому носії 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 на паперовому носії, тобто в електронному вигляді (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). Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (F142=1) – кредитовий переказ, який ініційований в електронному вигляді 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 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). 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:

юридична особа (K014=1);

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 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 на паперовому носії 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 на паперовому носії, тобто в електронному вигляді (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). Набуває значення:

переказ, ініційований файлом/пакетом (F142=1) – кредитовий переказ, який ініційований в електронному вигляді 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 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). 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 (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:

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) з рахунку платника за його згодою (дебетування рахунку) або без його згоди (примусове списання (стягнення) коштів).

**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.