**Правила формування показників A4L001, A4L002, A4L003, A4L004, A4L005, A4L006,**

**що подаються у звітному файлі 4LX “Дані про розрахунок нормативу короткострокової ліквідності небанківських надавачів фінансових платіжних послуг”**

1. Розрахунок всіх показників здійснюється щоденно.

2. Для показника A4L001 дані розраховуються відповідно до Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов’язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 25.08.2022 № 190.

3. Для показників A4L002, A4L003, A4L004, A4L005, A4L006 дані надаються в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на день, за який надається інформація.

**Особливості формування показників A4L001, A4L002, A4L003, A4L004, A4L005, A4L006**

**I. A4L001 “Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності (Н5)”**

**Опис параметрів**

**Метрика T100** – фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності (Н5) за звітну дату. Зазначається два знаки після крапки.

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.

**II. A4L002 “Грошові кошти, розміщені на розрахунковому рахунку”**

**Опис параметрів**

**Метрика T100**  – сума грошових коштів, розміщених на розрахунковому рахунку, що відкривається банком платіжній установі, установі електронних грошей, оператору поштового зв’язку для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів (за винятком грошових коштів на розрахункових рахунках у банках, віднесених до категорії неплатоспроможних).

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.

**III. A4L003 “Загальна сума зобов’язань за наданими користувачам фінансовими платіжними послугами”.**

**Опис параметрів**

**Метрика T100** – загальна сума зобов’язань за наданими небанківським надавачем фінансових платіжних послуг користувачам фінансових платіжних послуг.

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.

**IV. A4L004 “Грошові кошти в пункті/пунктах надання фінансових послуг”**

**Опис параметрів**

**Метрика T100**  – сума грошових коштів, які перебувають у пункті/пунктах надання фінансових послуг платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, отримані для цілей виконання платіжних операцій, відображені в облікових, реєструючих системах та зберігаються в пункті/пунктах надання фінансових послуг.

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.

**V. A4L005 “Грошові кошти, що інкасовані з пункту/пунктів надання фінансових послуг”**

**Опис параметрів**

**Метрика T100**  – сума грошових коштів, які отримані для цілей виконання платіжних операцій користувачів, що інкасовані з пункту/пунктів надання фінансових послуг платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку для подальшого їх зарахування на розрахунковий рахунок протягом не більше 48 годин, але ще не зараховані на розрахунковий рахунок, а також грошові кошти, які отримані для цілей виконання платіжних операцій, що вже спрямовані з розрахункового рахунку на підкріплення готівковими коштами пункту/пунктів надання фінансових послуг, але ще не доставлені до нього/них.

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.

**VI. A4L006 “Дебіторська заборгованість за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у межах карткових платіжних систем”**

**Опис параметрів**

**Метрика T100** – сума дебіторської заборгованості платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку за наданими користувачам фінансовими платіжними послугами за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у межах карткових платіжних систем.

**НРП Q007** – звітна дата, станом на яку здійснюється розрахунок показника (календарний день, наступний за робочим, та 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця [робочий день або вихідний, святковий, інший неробочий день]).

Початкова звітна дата – станом на календарний день, наступний за першим робочим днем звітної декади.

Кінцева звітна дата – для 1-ї та 2-ї декади – станом на календарний день, наступний за останнім робочим днем звітної декади; для 3-ї декади – станом на 01 число наступного місяця за останній календарний день місяця.