**Контроль файла 3VX**

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

1. Перевірка належності значень параметрів F003, F059, F063, F073, F074, F075, F076, F082, F110, F111, F112, F114, F115, F116, FMC, K031, K040, K061, K074, K110\_1, K115\_1, K115\_2, K190, S080\_1, S080\_2, S080\_3, S080\_4, S190 до відповідних довідників.

2. Параметри F113, F118 набувають значень “1”, “0”, “#”.

3. Значення супутнього параметра K021 не повинно дорівнювати “2”, “3”, “4”, “5”, “6”, “7”, “A”, “B”, “G”, “H”, “I”.

4. Значення НРП Q001, Q026, K020 повинні бути заповнені.

5. Значення метрики T100\_1 повинно надаватися в межах від 0 до 1 з п’ятьма знаками після крапки.

6. Значення метрики T100\_2 повинно надаватися з двома знаками після крапки.

7. Значення параметра F082 не повинно дорівнювати “1”, “3”, “4”, “7”.

8. Довжина значення НРП Q026 повинно складати 4 знаки та містити тільки цифри.

**Логічний контроль (вторинний)**

1. Перевірка правильності надання значення НРП K020 (код боржника):

1.1. Якщо значення супутнього параметра K021 дорівнює “1”, “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=… Q001=…”.

1.3. Якщо значення супутнього параметра K021 дорівнює “8”, “9”, “C”, 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=… Q001=…”.

2. Перевірка надання значення параметра K040 (код країни місцезнаходження боржника) для резидентів та нерезидентів:

2.1. Якщо значення супутнього параметра K021 дорівнює “1”, “D”, “E”, “F”, “J”, “M”, то значення параметра K040 (код країни місцезнаходження боржника) повинно дорівнювати “804” (Україна). При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код країни K040=[K040] для боржника банку резидента. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

2.2. Якщо значення супутнього параметра K021 дорівнює “8”, “9”, “C”, “K” то значення параметра K040 (код країни місцезнаходження боржника) не повинно дорівнювати “804” (Україна). При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код країни K040=[K040] для боржника банку нерезидента. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

3. Перевірка правильності надання значень параметрів для групи. Якщо значення параметрів F073, F114, K031, K061, K074, K115\_2, S080\_2, S080\_3, S190 та супутнього параметра K021 дорівнює “#” та значення параметра F003 дорівнює “0”, то значення параметрів F111, F074 не повинні дорівнювати “#”, значення параметра F082 дорівнює “8”, а значення НРП K020 повинно відповідати значенню НРП Q026 (доповнене до 10 знаків нулями зліва). При недотриманні умови надається повідомлення: “При наданні даних про групу значення параметрів F111, F074 не повинно дорівнювати “#”, а НРП K020 повинно відповідати НРП Q026. Для аналізу: K020=… K021=… K110\_1=… Q001=… Q026=…”.

4. Перевірка правильності надання даних про боржника, з яким припинено договірні відносини (виконання зобов’язань або продаж/передача права вимоги за кредитним договором), або заборгованість боржника списана як безнадійна, або кредит погашено станом на звітну дату, проте договір кредитування діє (при цьому не проводиться розрахунок кредитного ризику), або боржник на звітну дату не відповідає умові, зазначеній у пункті 1 правил формування. Якщо значення метрик T100\_1, T100\_2 дорівнює нуль і параметра F116 дорівнює “1”, то значення параметра F003 не повинно дорівнювати “0” (нуль), значення параметрів K110\_1, K115\_1, K115\_2, K190, K031, F063, F073, F074, F075, F076, F110, F111, F112, F113, F114, F115, F118, FMC, S080\_1, S080\_2, S080\_3, S080\_4, S190 повинно дорівнювати “#”, НРП Q026 повинно дорівнювати “0000”, а НРП Q036 не заповнюються. При недотриманні умови надається повідомлення: “При наданні даних про боржників з якими припинені договірні відносини, або списана заборгованість, або погашено кредит, або боржник не відповідає пункту 1 правил формування значення параметра F003 не повинно дорівнювати “0” (нуль), значення параметрів K110\_1, K115\_1, K115\_2, K190, K031, F063, F073, F074, F075, F076, F110, F111, F112, F113, F114, F115, F118, FMC, S080\_1, S080\_2, S080\_3, S080\_4, S190 повинні дорівнювати “#”, НРП Q026 повинно дорівнювати “0000”, а НРП Q036 не заповнюються. Для аналізу: K020=… K021=… K110\_1=… Q001=… Q026=…”.

5. Перевірка повноти надання у звітному файлі всіх боржників банку по відношенню до попередньої звітної дати. У файлі 3VX за звітну дату повинні бути присутні всі значення НРП K020, для яких параметр F116 (Код типу суб’єкта) дорівнює “1” та з метриками T100\_1, T100\_2, що не дорівнюють нулю, які були надані у файлі 3VX за попередню звітну дату. При недотриманні умови надається повідомлення: “У звітному файлі по відношенню до попередньої звітної дати не надано інформацію про боржників K020=[значення через кому]”. Помилка не є критичною.

6. Перевірка надання значення НРП Q007\_4 (дата державної реєстрації боржника). Якщо значення параметрів F003 дорівнює “0”, F116 дорівнює “1”, то НРП Q007\_4 повинно бути заповненим. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для боржника не зазначена дата його державної реєстрації. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

7. Перевірка надання значень параметрів F110 (код форми звітності), F115 (код методу приведення показників фінансової звітності до річного виміру), K115\_1 (код галузі боржника/групи, визначений на підставі додатка 7 до Положення № 351). Якщо значення параметра F110 не дорівнює “#”, то значення параметра F115 не повинно дорівнювати “#” і значення параметра K115\_1 не повинно дорівнювати “Z”, “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Якщо вказано код форми звіту (F110), то значення параметра F115 не повинно дорівнювати “#” і значення параметра K115\_1 не повинно дорівнювати “Z”, “#”. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

8. Перевірка наданих значень параметра F114 (код впливу групи на скоригований клас боржника) та НРП Q026 (належність боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів):

8.1. Якщо значення параметра F116 (код типу суб’єкта) дорівнює “1” і НРП Q026 не дорівнює “0000”, то значення параметра F114 не повинно дорівнювати “0”, “#” і навпаки, якщо значення параметра F114 не дорівнює “0”, “#”, то НРП Q026 не повинно дорівнювати “0000” і значення параметра F116 повинно дорівнювати “1”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для боржника, який належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів в НРП Q026 не вказано порядковий номер групи (не повинно дорівнювати “0000”) або значення параметра F114 не відповідає кодам впливу групи на клас боржника. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

8.2. Якщо значення параметра F116 (код типу суб’єкта) дорівнює “2”, то значення НРП Q026 не повинно дорівнювати “0000” і значення параметра F114 повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів в НРП Q026 не зазначено порядковий номер групи (не повинно дорівнювати “0000”) і значення параметра F114 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

8.3. Якщо значення параметра F116 (код типу суб’єкта) дорівнює “1” і НРП Q026 не дорівнює “0000”, то значення параметра K115\_2 (код галузі боржника, визначений з урахуванням впливу групи) не повинно дорівнювати “#” і навпаки, якщо значення параметра K115\_2 не дорівнює “#”, то НРП Q026 не повинно дорівнювати “0000” і значення параметра F116 повинно дорівнювати “1”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для боржника, який належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів в НРП Q026 не вказано порядковий номер групи (не повинно дорівнювати “0000”) або не вказано значення параметра K115\_2. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

9. Перевірка наданого значення параметра F116 (код типу суб’єкта). Якщо значення параметра F003 (код стану заборгованості) дорівнює “0”, “4”, “5”, “6”, “7”, то значення параметра F116 не повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Якщо код стану заборгованості (F003) дорівнює “0”, “4”, “5”, “6”, “7”, то код типу суб’єкта (F116) не повинен дорівнювати “#”. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.

10. Перевірка надання можливих значень параметрів FMC (код моделі розрахунку інтегрального показника), F110 (код форми фінансової звітності), K115\_1 (код галузі). Перевірка відбувається за параметром FMC в довіднику KOD\_3V “Довідник можливих сполучень значень параметрів FMC, F110, K115\_1 файла 3VX”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Неможливе сполучення значень для FMC=[FMC] F110=[F110] K115\_1=[K115\_1] за довідником KOD\_3V”.

11. Перевірка наданих значень параметра F074 (код щодо належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів) та НРП Q026 (належність боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів). Якщо значення параметра F074 (код щодо належності до ГСК/ГПК) дорівнює “100”, “001” то значення параметра НРП Q026 не повинно дорівнювати “0000”, і навпаки, якщо значення параметра НРП Q026 не дорівнює “0000”, то значення параметра F074 повинно дорівнювати “100”, “001”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для боржника, який належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів в НРП Q026 не вказано порядковий номер групи (не повинно дорівнювати “0000”) або значення параметра F074 не відповідає кодам щодо належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів. Для аналізу: K020=… K021=… Q001=…”.