**Контроль файла 6LX**

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

1. Перевірка належності значень параметрів F081, F121, K021\_1, K021\_2, K040, K074, K110, KU, R030, S031 до відповідних довідників.

2. Значення супутнього параметра K021\_1 не повинно дорівнювати “2”, “5”, “6”, “7”, “9”, “A”, “B”, “D”, “E”, “F”, “H”, “I”, “J”, “M”, “#”.

3. Значення НРП Q001\_1, Q001\_2, K020\_1, K020\_2, Q020 мають бути заповнені.

4. Значення параметрів F081, K021\_2, K040, K110, R030 не повинні дорівнювати “#”.

5. Перевірка на правильність заповнення НРП K020\_1, K020\_2: довжина НРП K020\_1, K020\_2 має складати 10 знаків.

6. Значення НРП Q020 може складатися з кодів довжиною тільки в два символи та в якості розділового знаку може використовуватися тільки крапка з комою “;”.

7. Перевірка на недопустимість від’ємних значень метрик T070\_1>=0, T070\_2>=0, T070\_3>=0, T070\_4>=0, T070\_5>=0, T070\_6>=0, T070\_7>=0, T070\_8>=0, T070\_9>=0, T070\_10>=0, T070\_11>=0, T070\_12>=0, T070\_13>=0.

8. Контроль на дублюючі записи. Перевірка на відсутність записів з однаковими значеннями параметрів F081 (Код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику), F121 (Код критерію, за яким контрагент включений до групи пов’язаних контрагентів), K040 (Код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи), K074 (Код інституційного сектору економіки контрагента/пов’язаної з банківською групою особи), K110 (Код виду економічної діяльності контрагента/пов'язаної з банківською групою особи), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України, у якій зареєстрований контрагент/пов’язана з банківською групою особа), R030 (Код валюти вимог учасників банківської групи до контрагента), S031 (Код виду забезпечення кредитної операції за договором), НРП K020\_1 (Код учасника банківської групи), НРП K020\_2 (Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер контрагента/пов’язаної з банківською групою особи).

**Логічний контроль (вторинний)**

1. Перевірка правильності надання значення НРП K020\_1 (Код учасника банківської групи):

1.1. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “1”, то здійснюється перевірка, чи не є код за ЄДРПОУ в значенні НРП K020\_1 кодом за ЄДРПОУ банку-резидента (перевірка здійснюється за полем IKOD довідника RCUKRU). Якщо передане НРП K020\_1 є кодом за ЄДРПОУ банку-резидента надається повідомлення: “Помилковий код ЄДРПОУ=[НРП K020\_1], для банків зазначається код згідно поля GLB довідника банківських установ, значення НРП K021\_1 має дорівнювати “3”. Для аналізу: K020\_1=… K021\_1=…”.

1.2. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “1”, “G”, “L”, то за значенням НРП K020\_1 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\_1] контрольне число = [...], а має бути = [...]. Для аналізу: K020\_1=… K021\_1=…”.

1.3. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “3”, то значення НРП K020\_1 перевіряється на його належність довіднику RCUKRU (поле GLB), при невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку [НРП K020\_1] не знайдено у довіднику банків. Для аналізу: K020\_1=… K021\_1=…”.

1.4. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “4”, то значення НРП K020\_1 перевіряється на його належність довіднику RC\_BNK, при невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку-нерезидента [НРП K020\_1] не знайдено у довіднику зарубіжних банків. Для аналізу: K020\_1=… K021\_1=…”. Помилка не є критичною.

1.5. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “8”, “C”, то НРП K020\_1 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\_1=… K021\_1=…”.

2. Перевірка правильності надання значення НРП K020\_2 (Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер контрагента/пов’язаної з банківською групою особи):

2.1. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “1”, то здійснюється перевірка, чи не є код за ЄДРПОУ в значенні НРП K020\_2 кодом за ЄДРПОУ банку-резидента (перевірка здійснюється за полем IKOD довідника RCUKRU). Якщо передане НРП K020\_2 є кодом за ЄДРПОУ банку-резидента надається повідомлення: “Помилковий код ЄДРПОУ=[НРП K020\_2], для банків зазначається код згідно поля GLB довідника банківських установ, значення НРП K021\_2 має дорівнювати “3”. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=…”.

2.2. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “1”, “G”, “L”, то за значенням НРП K020\_2 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\_2] контрольне число = [...], а має бути = [...]. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=…”.

2.3. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “3”, то значення НРП K020\_2 перевіряється на його належність довіднику RCUKRU (поле GLB), при невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку [НРП K020\_2] не знайдено у довіднику банків. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=…”.

2.4. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “4”, то значення НРП K020\_2 перевіряється на його належність довіднику RC\_BNK. При невиконанні умови надається повідомлення: “Код банку-нерезидента [НРП K020\_2] не знайдено у довіднику зарубіжних банків. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=…”. Помилка не є критичною.

2.5. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “7”, “8”, “9”, “B”, “C”, “H”, то НРП K020\_2 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\_2=… K021\_2=…”.

2.6. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “1”, “2”, “5”, “F”, “G”, “L”, то НРП K020\_2 може містити тільки цифри. При невиконанні умови надається повідомлення: “Код ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків може містити тільки цифри. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=…”.

3. Перевірка надання значення параметра K040 (Код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи) для резидентів та нерезидентів:

3.1. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “1”, “3”, “D”, “E”, “G”,  “J”,  то значення параметрів K040 (Код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи) повинно дорівнювати “804” (Україна), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України, у якій зареєстрований контрагент/пов’язана з банківською групою особа) не повинно дорівнювати “#”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код країни K040=[K040], або код території KU=[KU] для контрагент/пов’язана з банківською групою особи резидента. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=… R030=…”.

3.2. Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “2”, “6”, “A”, “F”, “I”, “M”, то значення параметрів K040 (Код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи) повинно дорівнювати “804” (Україна), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України, у якій зареєстрований контрагент/пов’язана з банківською групою особа) повинно дорівнювати “#”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код країни K040=[K040] та код території KU=[KU] для контрагент/пов’язана з банківською групою особи резидента повинен дорівнювати “#”. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=… R030=…”.

3.3. Якщо значення супутнього параметра K021\_1 дорівнює “4”, “5”, “7”, “8”, “B”, “C”, “K”, “L”, “H”, то значення параметрів K040 (Код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи) не повинно дорівнювати “804” (Україна), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України, у якій зареєстрований контрагент/пов’язана з банківською групою особа) повинно дорівнювати “#”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код країни K040=[K040] або код території KU=[KU] для контрагента/пов’язаної з банківською групою особи нерезидента. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=… R030=…”.

4. Перевірка надання значення параметра K110 (Код виду економічної діяльності контрагента/пов’язаної з банківською групою особи). Якщо значення супутнього параметра K021\_2 дорівнює “1”, “3”, “D”, “E”, “F”, “J”, “M”, то значення параметра K110 не повинно дорівнювати “00000”. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код економічної діяльності K110=[K110]. Для аналізу: K020\_2=… K021\_2=… R030=…”.

5. Перевірка надання однакових значень параметрів для одного значення K020\_2 (Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер контрагента/пов’язаної з банківською групою особи). Для контрагента/пов’язаної з банківською групою особи (K020\_2) значення параметрів K021\_2, K040, K074, K110, KU та НРП Q020 повинні бути однаковими за всіма записами у файлі. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для контрагента/пов’язаної з банківською групою особи значення параметрів K021\_2, K040, K074, K110, KU та НРП Q020 повинні бути однаковими. Для аналізу: K020\_2=…”.

6. Перевірка надання значення НРП Q020 (Код типу пов’язаної з банківською групою особою):

6.1. Значення НРП Q020 повинно дорівнювати одному з кодів (крім коду “98”) довідника K060 (Код виду пов’язаної особи) або містити перелік з цих кодів (крім коду “98”) з використанням розділового знаку “;” без пробілів. При недотримані умови надається повідомлення: “Помилковий код у переліку кодів типу пов’язаної з банківською групою особою Q020=[Q020]. Для аналізу: K020\_2=…”.

6.2. Якщо значення НРП Q020 містить код “99” [Інші особи (не пов’язані з банком особи)], то перевіряється недопустимість використання символу “;” та інших цифр. При недотримані умови надається повідомлення: “Для контрагента, який не є пов’язаною з банківською групою особою значення Q020 повинно дорівнювати “99”. Для аналізу: K020\_2=… Q020=…”.

7. Перевірка надання значення параметра S031 (Код виду забезпечення кредитної операції за договором) для метрики T070\_13 (Сума прийнятого забезпечення):

7.1. Якщо значення метрики T070\_13 дорівнює “0” (нуль), то параметр S031 повинен дорівнює “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Якщо сума прийнятого забезпечення T070\_13 дорівнює “0”, то значення S031 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=… T070\_13=…”.

7.2. Якщо значення метрики T070\_13 не дорівнює “0” (нуль), то параметр S031 не повинен дорівнює “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Якщо сума прийнятого забезпечення T070\_13 більше “0”, то значення S031 не повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=… T070\_13=…”.

8. Перевірка значення метрики T070\_6 [Сума кредитних зобов’язань з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF)] в розрізі НРП та параметрів: K020\_1, K020\_2, R030. Значення метрики T070\_6 повинно бути меншим або дорівнювати значенню метрики T070\_5 (Сума кредитних зобов’язань). При недотриманні умови надається повідомлення: “Сума кредитних зобов’язань з урахуванням коефіцієнта (CCF) T070\_6=[T070\_6] повинна бути меншою або дорівнювати метриці T070\_5=[T070\_5]. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=…”.

9. Перевірка значення метрики T070\_8 [Сума гарантій з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF)] в розрізі НРП та параметрів: K020\_1, K020\_2, R030. Значення метрики T070\_8 повинно бути меншим або дорівнювати значенню метрики T070\_7 (Сума гарантій). При недотриманні умови надається повідомлення: “Сума гарантій з урахуванням коефіцієнта (CCF) T070\_8=[T070\_8] повинна бути меншою або дорівнювати метриці T070\_7=[T070\_7]. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=…”.

10. Перевірка значення метрики T070\_10 [Сума інших фінансових зобов’язань з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF)] в розрізі НРП та параметрів: K020\_1, K020\_2, R030. Значення метрики T070\_10 повинно бути меншим або дорівнювати значенню метрики T070\_9 (Сума інших фінансових зобов’язань). При недотриманні умови надається повідомлення: “Сума інших фінансових зобов’язань з урахуванням коефіцієнта (CCF) T070\_10=[T070\_10] повинна бути меншою або дорівнювати метриці T070\_9=[T070\_9]. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=…”.

11. Перевірка значення метрики T070\_12 (Сума заборгованості, що не включена до розрахунку нормативів кредитного ризику) в розрізі НРП та параметрів: K020\_1, K020\_2, R030. Значення метрики T070\_12 повинно дорівнювати сумі метрик T070\_2, T070\_3, T070\_4, T070\_6, T070\_8, T070\_10 в розрізі НРП та параметрів: K020\_1, K020\_2, R030, для яких значення параметра F081 (Код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику) дорівнює “2”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Сума заборгованості, що не включена до розрахунку нормативів кредитного ризику T070\_12=[T070\_12] повинна дорівнювати сумі метрик T070\_2, T070\_3, T070\_4, T070\_6, T070\_8, T070\_10, для яких значення параметра F081 дорівнює “2”. Для аналізу: K020\_1=… K020\_2=… R030=…”. Помилка не є критичною.