**Правила формування**

**показників A2L001, A2L002,**

**що подаються у звітному файлі 2LХ “Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу”**

Інформація надається небанківськими фінансовими установами та операторами поштового зв’язку, які отримали ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – небанківські установи), про здійснені операції з переказу коштів/поштового переказу (далі – переказ коштів), які були прийняті/виплачені готівкою за допомогою платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг та/або з переказу коштів отримувачам за допомогою веб-сайтів/з використанням електронних платіжних засобів, та/або про здійснені операції у сфері використання електронних грошей.

Інформація надається зведеною за небанківською установою.

До показників включаються дані про обсяг (сума):

- інкасованої готівки в гривнях, яка була прийнята за допомогою платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг для подальшого її переказу та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей;

- прийнятої готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг для подальшого її переказу;

- здійснених виплат коштів в гривнях через пункти надання фінансових послуг;

- прийнятої готівки в гривнях за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей;

- здійснених переказів в національній валюті за допомогою веб-сайтів та за допомогою платіжних пристроїв з використанням електронних платіжних засобів, в тому числі за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей;

- здійснених операцій з обміну електронних грошей на готівкові та безготівкові кошти, використання електронних грошей для здійснення оплати товарів, а також переказу електронних грошей фізичним особам.

До показників не включається інформація про операції з приймання готівкових коштів для подальшого їх переказу, здійснені респондентом (постачальником статистичної звітності) як комерційним агентом банку.

У показнику “A2L001” зазначається інформація про загальні обсяги інкасованої готівки, прийнятої респондентом (постачальником статистичної звітності) для подальшого її переказу на користь отримувачів та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей.

Інформація про здійснені операції з інкасації прийнятої готівки в гривнях у показнику “A2L001” надається на підставі:

- договорів з отримувачами, укладених безпосередньо респондентом (постачальником статистичної звітності);

- договорів з отримувачами, укладених іншими небанківськими установами/банками-учасниками цієї платіжної системи;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) готівки в гривнях для подальшого її переказу за довільними реквізитами;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) готівки в гривнях за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей.

У показнику “A2L002” зазначається інформація про загальні обсяги здійснених операцій у розрізі кодів призначень платежу, а саме:

- з переказу на користь отримувачів коштів, які були попередньо прийняті готівкою;

- з переказу на користь отримувачів коштів за допомогою веб-сайтів/з використанням електронних платіжних засобів;

- з виплати коштів через пункти надання фінансових послуг;

- у сфері використання електронних грошей.

Інформація про здійснені операції у показнику “A2L002” надається на підставі:

- даних щодо приймання платежів (готівкою та безготівково) в гривнях респондентом (постачальником статистичної звітності) за договорами з отримувачами, укладеними безпосередньо респондентом (постачальником статистичної звітності);

- даних щодо приймання платежів (готівкою і безготівково) в гривнях іншими небанківськими установами/банками-учасниками цієї платіжної системи для подальшого її переказу отримувачам, з якими укладені договори респондентом (постачальником статистичної звітності);

- даних щодо приймання платежів (готівкою і безготівково) в гривнях респондентом (постачальником статистичної звітності) для подальшого її переказу отримувачам, з якими укладені договори іншими небанківськими установами/банками-учасниками цієї платіжної системи;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) платежів (готівкою і безготівково) в гривнях для подальшого її переказу за довільними реквізитами;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) платежів (готівкою і безготівково) в гривнях за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/ розповсюдження електронних грошей;

- даних щодо здійснених респондентом (постачальником статистичної звітності) операцій з виплати коштів через власні пункти надання фінансових послуг;

- даних щодо здійснених респондентом (постачальником статистичної звітності) за дорученням користувачів операцій з обміну електронних грошей на готівкові та безготівкові кошти, оплати товарів з використанням електронних грошей, а також переказу електронних грошей фізичним особам.

До показника “A2L002” не включаються суми комісійних.

**Особливості формування показника**

**A2L001 “Обсяг (сума) інкасованої готівки, прийнятої за допомогою платіжних пристроїв/пунктів надання фінансових послуг”**

**Опис параметрів, некласифікованих реквізитів показника та метрики**

**Параметр F106** – код виду прийняття готівки або платежу (довідник F106), набуває значення “01”.

**Параметр F108** – код призначення платежу, набуває значення “#”.

**НРП K020\_1** – код установи, якою здійснювалось приймання платежів – для показника **A2L001 не заповнюється.**

**Супутній параметр K021\_1** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру, набуває значення “#”.

**НРП K020\_2** – код банку, в який інкасовано готівку, що була прийнята респондентом (постачальником статистичної звітності) для подальшого переказу та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей (довідник RCUKRU), зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**НРП K020\_3** – код банку, в якому відкрито поточний рахунок респонденту (постачальнику статистичної звітності), на який зарахована готівка в гривнях, прийнята для подальшого її переказу та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей (довідник RCUKRU), зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**НРП K020\_4** – код установи, для якої здійснювалось приймання платежів, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

В НРП K020\_4 інформація зазначається таким чином:

1. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) безпосередньо уклала договір з отримувачем коштів та самостійно здійснює приймання готівки для подальшого її переказу на користь такого отримувача, та/або здійснює приймання готівки для подальшого її переказу за довільними реквізитами, та/або здійснює приймання готівки за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей, – зазначається код установи, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності);

2. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) здійснює приймання платежів для подальшого їх переказу на користь отримувачів, з якими укладені договори іншими установами, які є учасниками цієї платіжної системи – зазначається код установи, для якої здійснювалось приймання платежів та яка є учасником платіжної системи.

**Супутній параметр K021\_4** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_4. Не повинен дорівнювати “#”.

**НРП Q006** – примітка, для показника “A2L001” не заповнюється.

**Метрика T070** – загальна сума інкасованої в банк(и) готівки в гривнях, яка була прийнята для подальшого її переказу отримувачам та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей.

**Особливості формування показника**

**A2L002 “Обсяг (сума) здійснених операцій з переказу та у сфері використання електронних грошей”**

**Опис параметрів, некласифікованих реквізитів показника та метрики**

**Параметр F106** - код виду прийняття готівки або платежу (довідник F106) може набувати значення “01”, “02”, “03” в залежності від форми ініціювання переказу платником (у готівковій формі - “01”, у безготівковій формі - “02”, за допомогою електронних грошей - “03”).

Операції з переказу, що були ініційовані платниками за допомогою електронних грошей, які були прийняті установою, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) в обмін на безготівкові кошти в гривні для подальшого переказу кінцевим отримувачам, мають відображатися як дві окремі операції, тобто:

- передача платниками електронних грошей установі, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) для обміну на безготівкову гривню для подальшого переказу отримувачам відображаються з кодом виду прийняття готівки або платежу - “03” (довідник F106) і кодом призначення платежу (параметр F108) - “30”;

- подальший переказ установою, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) на користь отримувачів безготівкових коштів у гривні, отриманих в обмін на електронні гроші платників - з кодом виду прийняття готівки або платежу (довідник F106) - “02” у розрізі кодів призначення платежу (параметр F108).

Операції з обміну електронних грошей на безготівкову гривню за заявами торговців у показнику “A2L002” не зазначаються.

**Параметр F108** - код призначення платежу (довідник F108).

У звітному файлі значення параметра F108 (код призначення платежу) в розрізі EKP (код показника), F106 (код виду прийняття готівки або платежу), K020\_1 (код установи, якою здійснювалось приймання платежів), K021\_1 (код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру установи, якою здійснювалось приймання платежів), K020\_2 (код банку, в який інкасовано готівку, що була прийнята небанківською установою), K020\_3 (код банку в якому відкрито рахунок небанківській установі) K020\_4 (код установи, для якої здійснювалось приймання платежів), K021\_4 (код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру установи, для якої здійснювалось приймання платежів) не повинно дублюватися, крім записів, в яких параметр F108 дорівнює “12”, “17”, “19”, “20”, “21”, “27”, “30”, “99”. При цьому, за операціями з кодами призначення платежу “12”, “17”, “19”, “20”, “21”, “27”, “30”, “99” зазначаються загальні обсяги операцій у розрізі назв лотерей, видів онлайн сервісів, найменувань електронних грошей, мети переказів.

Операція з отримання електронних грошей (поповнення електронних пристроїв/розповсюдження електронних грошей) за гривню відображається зі значенням “19”, при цьому код виду прийняття готівки або платежу (параметр F106) набуває значення “01” або “02”.

Якщо код призначення платежу (параметр F108) набуває значень “20” або “21” або “30”, то код виду прийняття готівки або платежу (параметр F106) не повинен дорівнювати значенням “01” або “02”.

У випадках здавання суб’єктом господарювання готівкової виручки для переказу на його банківський рахунок із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, що належать респонденту (постачальнику статистичної звітності) на правах власності або інших речових правах, інформація про зазначені операції відображається відповідно до суті здійсненої діяльності цим суб’єктом господарювання, тобто як оплата товарів або за здійснені роботи, надані послуги з відповідним кодом призначення платежу (довідник F108).

Терміни “азартна гра”, “виграш”, “гравець”, “державна лотерея”, “ставка”, “спортивний покер”, “турнір з покеру”, які вживаються в цих правилах та довіднику F108, застосовуються в значеннях, визначених Законом України від 14 липня 2020 року № 768-IX “Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор” та Законом України від 6 вересня 2012 року № 5204-VI “Про державні лотереї в Україні”.

**НРП K020\_1** – код установи, якою здійснювалось приймання платежів для їх подальшого переказу, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). Заповнюється у разі, якщо код виду прийняття готівки або платежу (параметр F106) набуває значення “01” або “02”, в інших випадках НРП K020\_1 не заповнюється.

В НРП K020\_1 інформація зазначається таким чином:

1. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) безпосередньо уклала договір з отримувачем коштів та самостійно здійснює приймання платежів для подальшого їх переказу на користь такого отримувача, та/або здійснює приймання платежів для подальшого її переказу за довільними реквізитами, та/або здійснює приймання платежів за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей – зазначається код установи, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності);

2. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) безпосередньо уклала договір з отримувачем коштів та не здійснює самостійне приймання платежів для подальшого їх переказу на користь такого отримувача і отримує кошти від інших установ, які є учасниками цієї платіжної системи та які здійснили приймання платежів для подальшого їх переказу – зазначається код тієї установи, якою здійснювалось приймання платежів.

**Супутній параметр K021\_1** – код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номеру (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_1. Якщо НРП K020\_1 не заповнене, то супутній параметр K021\_1 набуває значення “#”.

**НРП K020\_2 –** код банку, в який інкасовано готівку, що була прийнята респондентом (постачальником статистичної звітності) для подальшого переказу та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей – для показника “A2L002” не заповнюється.

**НРП K020\_3** – код банку, в якому відкрито поточний рахунок респонденту (постачальнику статистичної звітності), на який зарахована готівка в гривнях, прийнята для подальшого її переказу та/або за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей – для показника “A2L002” не заповнюється.

**НРП K020\_4** – код установи, для якої здійснювалось приймання платежів для їх подальшого переказу, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). Заповнюється у разі, якщо код виду прийняття готівки або платежу (параметр F106) набуває значення “01” або “02”, в інших випадках НРП K020\_4 не заповнюється.

В НРП K020\_4 інформація зазначається таким чином:

1. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) безпосередньо уклала договір з отримувачем коштів та самостійно здійснює приймання платежів для подальшого їх переказу на користь такого отримувача, та/або здійснює приймання платежів для подальшого їх переказу за довільними реквізитами, та/або здійснює приймання платежів за операціями з поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей – зазначається код установи, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності);

2. Якщо установа, яка є респондентом (постачальником статистичної звітності) здійснює приймання платежів для подальшого їх переказу на користь отримувачів, з якими укладені договори іншими установами, які є учасниками цієї платіжної системи – зазначається код тієї установи, для якої здійснювалось приймання платежів та яка є учасником платіжної системи.

**Супутній параметр K021\_4** – код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номеру (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_4. Якщо НРП K020\_4 не заповнене, то супутній параметр K021\_4 набуває значення “#”.

**НРП Q006** – примітка, зазначається інформація про особливість платежу (послуги, товару).

Обов’язково зазначається:

назва державних лотерей [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенню “12”, “27”] відповідно до Єдиного реєстру державних лотерей, запроваджених в Україні. За операціями з переказу коштів, які здійснюються з метою передоплати за участь у державній лотереї в примітці необхідно зазначити відповідний коментар та вказати найменування оператора державних лотерей, наприклад: “передоплата за участь у державній лотереї, оператор - ТОВ “М.С.Л.”;

види онлайн-сервісів [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенню “17”];

найменування електронних грошей [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенням “19”, “20”, “21”, “30”] відповідно до правил використання електронних грошей, узгоджених емітентом електронних грошей з Національним банком України;

інформація про інші платежі у розрізі мети переказу [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенню “99”].

**Метрика T070** – зазначається загальна сума платіжних операцій.