**Правила формування показників,**

**що подаються у файлі A0X “Дані про кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням”**

Файл подають банки, оператори поштового зв’язку, які є членами/учасниками карткових платіжних систем, та банки ‒ агенти з видачі готівки.

Показники файла звітності A0X формуються на підставі даних, наданих процесинговими центрами, та власної інформації, отриманої з автоматизованих карткових систем, модулів емісії та еквайрингу електронних платіжних засобів тощо.

**Особливості формування показника**

**AA0001 “Кількість клієнтів банку, яким видано електронний платіжний засіб”**

**Опис параметрів.**

За показником відображається кількість клієнтів, з якими укладено договір про банківське обслуговування та яким видано електронний платіжний засіб станом на звітну дату. До показника також включається кількість клієнтів - фізичних осіб, яким видано електронні платіжні засоби, кошти за якими обліковуються на рахунку емітента (наперед оплачені картки багатоцільового використання).

До показника не включаються клієнти, які:

* не закрили рахунки у зв'язку із закінченням терміну дії електронного платіжного засобу;
* здійснювали видаткові операції з використанням електронного платіжного засобу протягом звітного періоду, але на звітну дату закрили рахунки, до яких були емітовані електронні платіжні засоби.

**Параметр KU –** код адміністративно-територіальної одиниці України, де клієнтам відкрито рахунок, доступ до якого надає електронний платіжний засіб (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, електронний платіжний засіб якої видано клієнту (довідник D060).

Зі значенням параметра D060=# «розріз відсутній» надається загальна кількість клієнтів, яким видано електронні платіжні засоби в усіх системах. Якщо клієнту видано електронні платіжні засоби різних платіжних систем, такий клієнт включається лише один раз зі значенням параметра D060=# «розріз відсутній».

**Параметр K014 –** код типу клієнта банку, яким було видано електронний платіжний засіб (довідник K014).

До значення K014=2 також включається кількість клієнтів, які здійснюють незалежну професійну діяльність.

У разі, якщо клієнту видано одночасно особистий електронний платіжний засіб та корпоративний (бізнесовий) електронний платіжний засіб як фізичній особі, яка здійснює підприємницьку або незалежну професійну діяльність, то такий клієнт має бути відображений одночасно зі значеннями параметра K014=2 та K014=3.

**Метрика T080** – кількість клієнтів банку, яким видано електронний платіжний засіб.

**Особливості формування показника**

**AA0002 “Кількість клієнтів банку, які здійснювали операції з використанням електронного платіжного засобу”**

**Опис параметрів.**

За показником відображається кількість клієнтів, які здійснили хоча б одну видаткову операцію з використанням електронного платіжного засобу, протягом звітного періоду (місяць) та мають електронний платіжний засіб, термін дії якого станом на звітну дату не закінчився.

До показника також включається кількість клієнтів - фізичних осіб, яким видано електронні платіжні засоби, кошти за якими обліковуються на рахунку емітента (наперед оплачені картки багатоцільового використання).

До показника не включаються клієнти, які:

не закрили рахунки у зв'язку із закінченням терміну дії електронного платіжного засобу;

здійснювали видаткові операції протягом звітного періоду, але на звітну дату закрили рахунки у зв'язку із закінченням терміну дії електронного платіжного засобу.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, де клієнтам відкрито рахунок, доступ до якого надає електронний платіжний засіб та з використанням якого протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, електронний платіжний засіб якої видано клієнту та з використанням якого протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник D060).

Зі значенням параметра D060=# «розріз відсутній» надається загальна кількість клієнтів, яким видано електронні платіжні засоби в усіх системах та з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція. Якщо клієнту видано електронні платіжні засоби різних платіжних систем, такий клієнт включається лише один раз зі значенням параметра D060=# «розріз відсутній».

**Параметр K014 –** код типу клієнта банку, яким було видано електронні платіжні засоби, з використанням яких була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник K014). До значення параметра K014=2 також включається кількість клієнтів, які здійснюють незалежну професійну діяльність.

У разі, якщо клієнту видано одночасно особистий електронний платіжний засіб та корпоративний (бізнесовий) електронний платіжний засіб як фізичній особі, яка здійснює підприємницьку або незалежну професійну діяльність, то такий клієнт має бути відображений одночасно зі значеннями параметра K014=2 та K014=3.

**Метрика T080** – кількість клієнтів банку, яким видано електронні платіжні засоби, з використанням яких була здійснена хоча б одна видаткова операція.

**Особливості формування показника**

**AA0003 “Кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, термін дії яких не закінчився”**

**Опис параметрів.**

До показника включається кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, термін дії яких станом на звітну дату ще не закінчився.

Кількість токенізованих карток не включається до кількості емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів як у розрізі платіжних систем, так і зі значенням параметра D060=# (розріз відсутній).

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, де клієнтам відкрито рахунок, доступ до якого надає електронний платіжний засіб (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій було емітовано (розповсюджено) електронні платіжні засоби (довідник D060). Якщо емітовані банком електронні платіжні засоби містять логотипи двох платіжних систем, то дані за такими картками відображаються із зазначенням коду двох платіжних систем.

**Метрика T080** – кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, термін дії яких не закінчився.

**Особливості формування показника**

**AA0004 “Кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, за якими здійснені видаткові операції”**

**Опис параметрів.**

До показника включається кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, за умови що протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція з використанням фізичного носія, та/або реквізитів платіжної картки, та/або токенізованої картки.

До показника не включаються електронні платіжні засоби, які вийшли із ладу, термін дії яких закінчився, а також утрачені електронні платіжні засоби.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, де клієнтам відкрито рахунок, доступ до якого надає електронний платіжний засіб та з використанням якого протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій було емітовано (розповсюджено) електронні платіжні засоби та з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник D060). Якщо емітовані банком електронні платіжні засоби містять логотипи двох платіжних систем, то дані за такими картками відображаються із зазначенням коду двох платіжних систем.

**Параметр F071** – код типу держателя електронного платіжного засобу (довідник F071).

**Параметр F006 –** код виду носія інформації (довідник F006). Надається у розрізі типу платіжної картки, з використанням якої протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція:

картка з магнітною смугою (F006=1) – електронний платіжний засіб із магнітною смугою на зворотному боці, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення операцій;

картка з чипом контактна (F006=2) – електронний платіжний засіб із чипом, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення платежів, або з чипом та магнітною смугою одночасно. До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=5 (параметр F006=5 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

картка з чипом безконтактна (F006=3) – електронний платіжний засіб із чипом або з чипом та магнітною смугою одночасно, що підтримує технологію безконтактних платежів (тобто дозволяє здійснити розрахунки без фізичного зчитування даних платіжної картки). До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=6 (параметр F006=6 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

віртуальна картка (F006=4) – набір реквізитів електронного платіжного засобу (номер картки, термін дії тощо) без фізичного носія;

токенізована картка (F006=7) – токенізована платіжна картка, яка створена відповідно до технологій платіжних систем, в результаті заміни реквізитів платіжних карток на унікальні цифрові ідентифікатори, які далі використовуються для здійснення видаткових операцій.

**Параметр Z275** – код виду платіжної схеми (функція електронного платіжного засобу) (довідник Z275). Надається із значеннями:

дебетна картка (Z275=1) – електронний платіжний засіб, що емітований до рахунка клієнта, операції за яким здійснюються в межах залишку коштів власника рахунку або наданого емітентом овердрафту;

кредитна картка (Z275=2) – електронний платіжний засіб, який емітований на підставі укладеного договору про надання кредиту (встановлення кредитної лінії) на умовах банківського кредитного продукту та використовується для ініціювання переказу за рахунок коштів, наданих клієнту банком у кредит (у межах кредитної лінії), крім овердрафту.

**Метрика T080** – кількість емітованих (розповсюджених) платіжних засобів, з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція.

**Особливості формування показника**

**AA0005 “Кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів із функцією електронних грошей, за якими здійснені видаткові операції”**

**Опис параметрів.**

До показника включається кількість електронних платіжних засобів із функцією електронних грошей, з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція.

До показника не включаються електронні платіжні засоби, які вийшли із ладу, термін дії яких закінчився, а також утрачені електронні платіжні засоби.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, де було емітовано (розповсюджено) електронні платіжні засоби із функцією електронних грошей, за якими здійснені видаткові операції (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій було емітовано (розповсюджено) електронні платіжні засоби із функцією електронних грошей та з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція (довідник D060). Якщо емітовані банком електронні платіжні засоби містять логотипи двох платіжних систем, то дані за такими картками відображаються із зазначенням коду двох платіжних систем.

**Параметр F071** – код типу держателя електронного платіжного засобу (довідник F071).

**Параметр F006 –** код виду носія інформації (довідник F006). Надається у розрізі типу платіжної картки, з використанням якої протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція:

картка з магнітною смугою (F006=1) – електронний платіжний засіб із магнітною смугою на зворотному боці, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення операцій;

картка з чипом контактна (F006=2) – електронний платіжний засіб із чипом, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення платежів, або з чипом та магнітною смугою одночасно. До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=5 (параметр F006=5 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

картка з чипом безконтактна (F006=3) – електронний платіжний засіб із чипом або з чипом та магнітною смугою одночасно, що підтримує технологію безконтактних платежів (тобто дозволяє здійснити розрахунки без фізичного зчитування даних платіжної картки). До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=6 (параметр F006=6 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

віртуальна картка (F006=4) – набір реквізитів електронного платіжного засобу (номер картки, термін дії тощо) без фізичного носія;

токенізована картка (F006=7) – токенізована платіжна картка, яка створена відповідно до технологій платіжних систем, в результаті заміни реквізитів платіжних карток на унікальні цифрові ідентифікатори, які далі використовуються для здійснення видаткових операцій.

**Параметр Z275** – код виду платіжної схеми (функція електронного платіжного засобу) (довідник Z275).

**Метрика T080** – кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів із функцією електронних грошей, з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція.

**Особливості формування показника**

**AA0006 “Кількість емітованих (розповсюджених) електронних засобів, за якими здійснені видаткові безготівкові операції”**

**Опис параметрів.**

За показником відображаються електронні платіжні засоби, з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова безготівкова операція.

До показника не включаються електронні платіжні засоби, з використанням яких були здійснені лише операції з отримання готівки, а також електронні платіжні засоби, які вийшли із ладу, термін дії яких закінчився, а також утрачені електронні платіжні засоби.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, де клієнтам відкрито рахунок, доступ до якого надає електронний платіжний засіб та з використанням якого протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова безготівкова операція (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій було емітовано (розповсюджено) електронні платіжні засоби та з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова безготівкова операція (довідник D060). Якщо емітовані банком електронні платіжні засоби містять логотипи двох платіжних систем, то дані за такими картками відображаються із зазначенням коду двох платіжних систем

**Параметр F071** – код типу держателя електронного платіжного засобу (довідник F071).

**Параметр F006 –** код виду носія інформації (довідник F006). Надається у розрізі типу платіжної картки, з використанням якої протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова операція:

картка з магнітною смугою (F006=1) – електронний платіжний засіб із магнітною смугою на зворотному боці, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення операцій;

картка з чипом контактна (F006=2) – електронний платіжний засіб із чипом, що зберігає інформацію, необхідну для здійснення платежів, або з чипом та магнітною смугою одночасно. До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=5 (параметр F006=5 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

картка з чипом безконтактна (F006=3) – електронний платіжний засіб із чипом або з чипом та магнітною смугою одночасно, що підтримує технологію безконтактних платежів (тобто дозволяє здійснити розрахунки без фізичного зчитування даних платіжної картки). До значення параметра включаються дані, які подавалися зі значенням параметра F006=6 (параметр F006=6 не використовується зі звітної дати 01.05.2021);

віртуальна картка (F006=4) – набір реквізитів електронного платіжного засобу (номер картки, термін дії тощо) без фізичного носія;

токенізована картка (F006=7) – токенізована платіжна картка, яка створена відповідно до технологій платіжних систем, в результаті заміни реквізитів платіжних карток на унікальні цифрові ідентифікатори, які далі використовуються для здійснення видаткових операцій.

**Параметр Z275** – код виду платіжної схеми (функція електронного платіжного засобу) (довідник Z275). Надається із значеннями:

дебетна картка (Z275=1) – електронний платіжний засіб, що емітований до рахунка клієнта, операції за яким здійснюються в межах залишку коштів власника рахунку або наданого емітентом овердрафту;

кредитна картка (Z275=2) – електронний платіжний засіб, який емітований на підставі укладеного договору про надання кредиту (встановлення кредитної лінії) на умовах банківського кредитного продукту та використовується для ініціювання переказу за рахунок коштів, наданих клієнту банком у кредит (у межах кредитної лінії), а також з умовою відстроченого дебетування (крім овердрафту).

**Метрика T080** – кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, з використанням яких протягом звітного періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова безготівкова операція.

**Особливості формування показника**

**AA0007 “Кількість пристроїв, за якими здійснені операції”**

**Опис параметрів.**

За показником відображається загальна кількість пристроїв, що встановлені еквайром для обслуговування електронних платіжних засобів (платіжні картки, їх реквізити та токенізовані картки) та за якими впродовж звітного періоду (місяць) було здійснено хоча б одну операцію з використанням електронного платіжного засобу будь-якої платіжної системи.

До показника включається інформація про платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з застосуванням електронних платіжних засобів, у тому числі токенізованих карток, які обслуговуються установою, що подає статистичну звітність, на підставі відповідних договорів із торговцями, а також про власні платіжні пристрої установи.

Власними платіжними пристроями установи є пристрої, які зареєстровані в платіжній системі за установою, що подає звітність.

Кількість платіжних пристроїв з видачі готівки, що обслуговують електронні платіжні засоби за агентськими угодами, відображаються банком-агентом з видачі готівки.

**Параметр KU** – зазначається код адміністративно-територіальної одиниці України, де зареєстрований пристрій, у якому були здійснені операції (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – зазначається код платіжної системи, в якій зареєстровано платіжний пристрій (довідник D060). У розрізі кожної платіжної системи зазначається кількість фактично налаштованих для обслуговування електронних платіжних засобів платіжних пристроїв, які працювали у звітному періоді (місяць) та за якими була здійснена хоча б одна операція у будь-якій платіжній системі.

**Параметр Z272** – код виду пристрою деталізований (довідник Z272). Надається у розрізі значень:

банкомат (крім депозитного) (Z272=1) – банкомат з функцією видачі готівки та (опціонально) можливістю здійснення безготівкових платежів із використанням електронного платіжного засобу. Дані, які подаються із значенням Z272=1 повинні включати дані із значенням Z272=B;

банкомат (крім депозитного) з безконтактною функцією (Z272=B) – банкомат, який забезпечує здійснення операцій з видачі готівки та (опціонально) безготівкових платежів з застосуванням технології безконтактних платежів;

депозитний банкомат (Z272=2) – банкомат з функцією видачі готівки, внесення готівки та (опціонально) можливістю здійснення безготівкових платежів із використанням електронного платіжного засобу. Дані, які подаються із значенням Z272=2 повинні включати дані із значенням Z272=C;

депозитний банкомат з безконтактною функцією (Z272=C) – банкомат з функцією видачі готівки, внесення готівки та (опціонально) можливістю здійснення безготівкових платежів з застосуванням технології безконтактних платежів;

банківський платіжний термінал (Z272=3) – платіжний термінал або ПІН-клавіатура, яка підключається безпосередньо до касового програмно-технічного комплексу, встановлені в касі банку. Дані, які подаються із значенням Z272=3 повинні включати дані із значенням Z272=7;

банківський платіжний термінал з безконтактною функцією (Z272=7) – платіжний термінал або ПІН-клавіатура, яка підключається безпосередньо до касового програмно-технічного комплексу, встановлені в касі банку, та забезпечує здійснення операцій з застосуванням технології безконтактних платежів;

торговельний платіжний термінал (Z272=F) – платіжний термінал або ПІН-клавіатура, яка підключається безпосередньо до касового програмно-технічного комплексу, встановлені еквайром в торговельно-сервісних підприємствах (ТСП). До торговельний платіжних терміналів також відносяться платіжні термінали, встановлені в зонах самообслуговування ТСП, в громадському транспорті, встановлені на паркувальних майданчиках, у вендингових автоматах тощо. Дані, які подаються із значенням Z272=F повинні включати дані із значенням Z272=6, Z272=G та Z272=A. Якщо торговельний платіжний термінал підтримує декілька функцій (наприклад, платіжний термінал з безконтактною функцією та функцією видачи готівки), такий термінал відображається за кожним параметром з відповідним типом окремо. При цьому, до значення Z272=F такий термінал включається лише один раз. Наприклад, платіжний термінал з безконтактною функцією та функцією видачи готівки має бути відображений за значеннями Z272=F, Z272=6 та Z272=G. Тому загальні значення за кожним окремим типом терміналу (Z272=6, Z272=G та Z272=A) не слід додавати через ризик подвійного підрахунку;

торговельний платіжний термінал з безконтактною функцією NFC (крім мобільного) (Z272=6) – платіжний термінал або ПІН-клавіатура, яка підключається безпосередньо до касового програмно-технічного комплексу, встановлені еквайром в торговельно-сервісних підприємствах (ТСП), та забезпечує здійснення операцій з застосуванням технології безконтактних платежів;

торговельний платіжний термінал з функцією видачі готівки (Z272=G) – платіжний термінал або ПІН-клавіатура, яка підключається безпосередньо до касового програмно-технічного комплексу, встановлені еквайром в ТСП, та забезпечує здійснення операцій з видачі готівки із використанням електронного платіжного засобу у касах ТСП;

мобільний платіжний термінал (mPOS) (Z272=A) – мобільний платіжний термінал, що підключається до смартфону, планшету, персонального комп'ютера тощо для обслуговування електронних платіжних засобів. Дані, які подаються із значенням Z272=A повинні включати дані за значенням Z272=E;

мобільний платіжний термінал (mPOS) з безконтактною функцією (Z272=Е) – мобільний платіжний термінал, що підключається до смартфону, планшету, персонального комп'ютера тощо, та забезпечує здійснення операцій з застосуванням технології безконтактних платежів;

ПТКС (Z272=5) – програмно-технічний комплекс самообслуговування. Дані, які подаються із значенням Z272=5 повинні включати дані із значенням Z272=D;

ПТКС з безконтактною функцією (Z272=D) – програмно-технічний комплекс самообслуговування, який забезпечує здійснення операцій з застосуванням технології безконтактних платежів;

віртуальний термінал (e-com) (Z272=4) – нематеріалізований платіжний пристрій, який реалізований у мережі Інтернет та забезпечує здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів (реквізити та/або токенізовані картки) після їх авторизації.

**Метрика T080 –** кількість платіжних пристроїв.

**Особливості формування показника**

**AA0008 “Кількість торговців”**

**Опис параметрів.**

Зазначається інформація про кількість торговців, які уклали договори з еквайром або платіжною організацією платіжної системи щодо їх обслуговування та виконання розрахунків з ними за операції, що здійснені між торговцями і клієнтами з використанням електронних платіжних засобів або їх реквізитів.

До показника включаються торговці, які уклали договори з еквайром або платіжною організацією платіжної системи, але у звітному періоді за цими договорами не було здійснено операцій з використанням електронних платіжних засобів.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці місцезнаходження торговця (довідник KODTER поле KU).

**Параметр D060** – код платіжної системи, електронні платіжні засоби якої можуть приймати та обслуговувати суб’єкти господарювання відповідно до укладених договорів з еквайром або платіжною організацією платіжної системи (довідник D060).

**Метрика T080** – кількість торговців.

**Особливості формування показника**

**AA0009 “Кількість суб’єктів господарювання, які приймають електронні платіжні засоби”**

**Опис параметрів.**

За показником зазначається кількість пунктів продажу товарів та надання послуг, які забезпечують приймання електронних платіжних засобів, у тому числі токенізованих карток для оплати вартості товарів і послуг.

**Параметр KU** – зазначається код адміністративно-територіальної одиниці місцезнаходження пунктів продажу товарів та надання послуг (довідник KODTER поле KU).

Для пунктів продажу товарів та послуг у сфері електронної комерції (F023=3) зазначається код адміністративно-територіальної одиниці фактичного місцезнаходження торговця.

**Параметр D060** – зазначається код платіжної системи, електронні платіжні засоби якої можуть прийматися та обслуговуватися у пунктах продажу товарів та надання послуг (довідник D060).

**Параметр F023** – код типу суб’єкта господарювання (довідник F023). Надається у розрізі значень, які відповідають сфері пунктів продажу товарів та надання послуг, які забезпечують приймання електронних платіжних засобів.

**Метрика T080** – кількість пунктів продажу товарів та надання послуг.