**Правила формування показників LRG020001, LRG020002,**

**що подаються у звітному файлі LRG02 “Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями”**

1. Інформація надається:

про надані гарантії/контргарантії (далі – гарантії), які обліковуються в позабалансовому обліку, а також про заборгованість за гарантійними платежами, що обліковується на балансі;

про зобов'язання за наданими гарантіями/контргарантіями, які не завершені на кінець звітного періоду.

2. Якщо сума обліковується в іноземній валюті, то гривневий еквівалент для залишків надається за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на перше число місяця, наступного за звітним.

3. У разі, якщо всі показники у файлі у відповідному звітному періоді мають нульове значення, то така інформація подається у вигляді нульового файлу, сформованого відповідно до [Інструкції щодо формування нульового файлу](https://portalapi.bank.gov.ua/static/instrukciya_0_fayl.pdf).

**Description LRG02**

**Особливості формування показників**

1. **LRG020001 “Зобов'язання за наданими умовними гарантіями”**

**Опис параметрів**

**Метрика T070\_1 –** сума зобов'язання, що зазначена в наданій гарантії (умовній) на звітну дату.

**Метрика T070\_2 –** позабалансова сума зобов'язання за наданою гарантією (умовною) на звітну дату.

**Метрика T070\_3 –** сума зобов'язання, що виплачена за гарантійним випадком за наданою гарантією (умовною) на звітну дату.

**Метрика T070\_4 –** сума, що визначена у вимозі бенефіціара до гаранта щодо сплати коштів за гарантією (умовною). Сума зазначається у разі отримання гарантом вимоги бенефіціара за гарантією протягом строку дії або до дати закінчення дії гарантії, що свідчить про порушення принципалом базових відносин.

**Метрика T090** –відсоток покриття гарантії (умовної) заставою. Відсоток покриття визначається як співвідношення суми забезпечення, що забезпечує виконання зобов’язання принципала до суми, на яку надану гарантію. Суми забезпечення –це сума забезпечення за якою фінансова компанія прийняла об’єкт/предмет забезпечення у якості забезпечення виконання за договором гарантії.

**Параметр** **D120** – код форми гарантії (паперова/електронна) (довідник D120), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **DG10** – код виду гарантії (довідник DG10), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **S021** – тип гарантійних зобов’язань (довідник S021), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **S084** –код типу вимоги за гарантією (довідник S084).

У разі отримання гарантом вимоги бенефіціара за гарантією протягом строку дії або до дати закінчення дії гарантії, що свідчить про порушення принципалом базових відносин, набуває значень 01, 02, 03, 04. У разі відсутності такої вимоги за гарантією набуває значення відсутності розрізу (= #).

**Параметр K011\_1** – код виду принципала, за зобов’язаннями якого надана гарантія (довідник K011), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K011\_2** – код виду бенефіціара, гаранта, на користь якого надана гарантія (довідник K011), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенням “8 – фізична особа – суб’єкт незалежної професійної діяльності (адвокат, нотаріус, аудитор тощо)”, “9 – фізична особа (крім суб’єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)”.

**Параметр K030\_1** – код резидентності принципала, за зобов’язаннями якого надана гарантія (довідник K030), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K030\_2** – код резидентності бенефіціара, гаранта, на користь якого надана гарантія (довідник K030), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенню “1 – резидент”.

**Параметр K061\_1 –** код ознаки пов’язаної особи для принципала (довідник K061), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K061\_2 –** код ознаки пов’язаної особи для бенефіціара, гаранта, (довідник K061), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенню “2 – інші особи (не пов`язані особи)”.

**Параметр R030\_1** – код валюти, в якій надано умовну гарантію (довідник R030).

Зазначається код валюти, в якій було надано умовну гарантію, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр R030\_2** – код валюти платежу, у якій здійснюється сплата бенефіціару грошової суми у разі порушення принципалом зобовʼязання за базовими відносинами, що забезпечуються гарантією/контргарантією (довідник R030).

Зазначається код валюти, в якій було сплачено умовну гарантію, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр S031** – код виду забезпечення активу (довідник S031), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**НРП K020\_1 –** ідентифікаційний/реєстраційний код/номер принципала.

**Параметр K021\_1** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера принципала.

Класифікований параметр, що застосовується до розподілу за НРП K020\_1, не повинен дорівнювати значенню A та значенню відсутності розрізу (≠ A, #).

**НРП K020\_2 –** ідентифікаційний/реєстраційний код/номер бенефіціара/гаранта.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) набуває значення “0000000000”.

**Параметр K021\_2** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера бенефіціара/гаранта.

Класифікований параметр, що застосовується до розподілу за НРП K020\_2.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) набуває значення відсутності розрізу (= #).

**НРП Q001\_1** – найменування принципала.

**НРП Q001\_2** – найменування бенефіціара/гаранта.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) зазначається “Турист”.

**НРП Q003\_1** – номер договору гарантії, на підставі якого здійснювалось надання гарантії.

**НРП Q003\_2** – номер наданої гарантії.

**НРП Q003\_3** – номер договору забезпечення.

**НРП Q007\_1** – дата договору гарантії, на підставі якого здійснювалось надання гарантії.

**НРП Q007\_2** –дата наданої гарантії.

**НРП Q007\_3** – дата початку дії гарантії.

**НРП Q007\_4** – дата закінчення/припинення дії гарантії.

**НРП Q007\_5** –дата договору забезпечення.

**НРП Q108** – код ознаки наявності інформації про заставу до Державного реєстру обтяжень рухомого майна (ДРОРМ) / Державного реєстру речових прав на нерухоме майно (ДРП):

1 – внесено до ДРОРМ;

2 – внесено до ДРП;

3 – не внесено до ДРОРМ/ДРП.

0 – у випадках відсутності забезпечення.

1. **LRG020002 “Зобов'язання за наданими безумовними гарантіями ”**

**Опис параметрів**

**Метрика T070\_1 –** сума зобов'язання, що зазначена в наданій гарантії (безумовна) на звітну дату.

**Метрика T070\_2 –** позабалансова сума зобов'язання за наданою гарантією (безумовна) на звітну дату.

**Метрика T070\_3 –** сума зобов'язання, що виплачена за гарантійним випадком за наданою гарантією (безумовна) на звітну дату.

**Метрика T070\_4 –** сума, що визначена у вимозі бенефіціара до гаранта щодо сплати коштів за гарантією. Сума зазначається у разі отримання гарантом вимоги бенефіціара за гарантією протягом строку дії або до дати закінчення дії гарантії, що свідчить про порушення принципалом базових відносин.

**Метрика T090** –відсоток покриття гарантії заставою. Відсоток покриття визначається як співвідношення суми забезпечення, що забезпечує виконання зобов’язання принципала до суми, на яку надану гарантію. Суми забезпечення –це сума забезпечення за якою фінансова компанія прийняла об’єкт/предмет забезпечення у якості забезпечення виконання за договором гарантії.

**Параметр** **D120** – код форми гарантії (паперова/електронна) (довідник D120), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **DG10** – код виду гарантії (довідник DG10), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **S021** – тип гарантійних зобов’язань (довідник S021), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр** **S084** –код типу вимоги за гарантією (довідник S084).

У разі отримання гарантом вимоги бенефіціара за гарантією протягом строку дії або до дати закінчення дії гарантії, що свідчить про порушення принципалом базових відносин, набуває значень 01, 02, 03, 04. У разі відсутності такої вимоги за гарантією набуває значення відсутності розрізу (= #).

**Параметр K011\_1** – код виду принципала, за зобов’язаннями якого надана гарантія (довідник K011), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K011\_2** – код виду бенефіціара, гаранта, на користь якого надана гарантія (довідник K011), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенням “8 – фізична особа – суб’єкт незалежної професійної діяльності (адвокат, нотаріус, аудитор тощо)”, “9 – фізична особа (крім суб’єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)”.

**Параметр K030\_1** – код резидентності принципала, за зобов’язаннями якого надана гарантія (довідник K030), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K030\_2** – код резидентності бенефіціара, гаранта, на користь якого надана гарантія (довідник K030), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенню “1 – резидент”.

**Параметр K061\_1 –** код ознаки пов’язаної особи для принципала (довідник K061), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр K061\_2 –** код ознаки пов’язаної особи для бенефіціара, гаранта, (довідник K061), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) дорівнює значенню “2 – інші особи (не пов`язані особи)”.

**Параметр R030\_1** – код валюти, в якій надано безумовну гарантію (довідник R030).

Зазначається код валюти, в якій було надано безумовну гарантію, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр R030\_2** – код валюти платежу, у якій здійснюється сплата бенефіціару грошової суми у разі порушення принципалом зобовʼязання за базовими відносинами, що забезпечуються гарантією/контргарантією (довідник R030).

Зазначається код валюти, в якій було сплачено безумовну гарантію, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**Параметр S031** – код виду забезпечення активу (довідник S031), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠ #).

**НРП K020\_1 –** ідентифікаційний/реєстраційний код/номер принципала.

**Параметр K021\_1** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера принципала.

Класифікований параметр, що застосовується до розподілу за НРП K020\_1, не повинен дорівнювати значенню A та значенню відсутності розрізу (≠ A, #).

**НРП K020\_2 –** ідентифікаційний/реєстраційний код/номер бенефіціара/гаранта.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) набуває значення “0000000000”.

**Параметр K021\_2** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера бенефіціара/гаранта.

Класифікований параметр, що застосовується до розподілу за НРП K020\_2.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) набуває значення відсутності розрізу (= #).

**НРП Q001\_1** – найменування принципала.

**НРП Q001\_2** – найменування бенефіціара/гаранта.

Для гарантій “Гарантія туроператору, турагенту” (DG10=06) зазначається “Турист”.

**НРП Q003\_1** – номер договору гарантії, на підставі якого здійснювалось надання гарантії.

**НРП Q003\_2** – номер наданої гарантії.

**НРП Q003\_3** – номер договору забезпечення

**НРП Q007\_1** – дата договору гарантії, на підставі якого здійснювалось надання гарантії.

**НРП Q007\_2** –дата наданої гарантії.

**НРП Q007\_3** – дата початку дії гарантії.

**НРП Q007\_4** – дата закінчення/припинення дії гарантії.

**НРП Q007\_5** –дата договору забезпечення.

**НРП Q108** – код ознаки наявності інформації про заставу до Державного реєстру обтяжень рухомого майна (ДРОРМ) / Державного реєстру речових прав на нерухоме майно (ДРП):

1 – внесено до ДРОРМ;

2 – внесено до ДРП;

3 – не внесено до ДРОРМ/ДРП.

0 – у випадках відсутності забезпечення.