**Правила формування показників,**

**що подаються у файлі 97X “Дані про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих (розповсюджених) для клієнтів банку”**

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

У файлі зазначається сума/кількість видаткових операцій, які здійснені з використанням електронних платіжних засобів (платіжні картки та їх реквізити).

Показники файла звітності 97X формуються на підставі даних, наданих процесинговими центрами, та власної інформації, отриманої з автоматизованих карткових систем, модулів емісії та еквайрингу електронних платіжних засобів тощо.

До файла не включається:

сума комісійної винагороди банка-емітента;

дані щодо операцій клієнтів банку - держателів електронних платіжних засобів з поточних рахунків, ініційованих з використанням інших платіжних інструментів без застосування електронного платіжного засобу, у тому числі реквізитів електронного платіжного засобу (у разі закінчення його терміну дії, втрати, виходу з ладу тощо).

Сума операцій, здійснених в іноземній валюті із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих до рахунків, відкритих в іноземній валюті, надається у перерахунку за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату відображення операцій за рахунком.

Для операцій, здійснених в іноземній валюті із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих до рахунків, відкритих в національній валюті, зазначається фактична сума операції, відображена за рахунком.

**Особливості формування показника**

**A97001 “Сума та кількість операцій з використанням електронних платіжних засобів”.**

**Опис параметрів та НРП.**

За показником відображається кількість та сума видаткових операцій, що були здійснені з використанням електронних платіжних засобів (платіжні картки та їх реквізити, токенізовані картки).

**Параметр KU** – код регіону, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник KODTER поле KU). Зазначається для готівкових операцій (Z205=1), а також для безготівкових операцій (Z205=2) з оплати товарів/послуг із фізичним зчитуванням носія (Z330=1), оплати товарів/послуг з використанням безконтактної технології оплати (за виключенням оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток) (Z330=2) та оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток (Z330=7), здійснених у власній мережі банку, який подає звітність (Z241=1). Для всіх інших типів безготівкових операцій (Z330=3,4,5,6,8,A) код регіону не зазначається (KU=#).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник D060).

**Параметр Z241** – код власника мережі, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник Z241).

**Параметр Z350** – код емітента електронного платіжного засобу (довідник Z350).

**Параметр Z270** – код виду пристрою, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник Z270). Дані надаються у розрізі:

банкомат (Z270=1) – операції з видачі готівки та/або безготівкові платежі, здійснені в банкоматі, із використанням електронного платіжного засобу;

ПТКС (Z270=5) – видаткові операції, здійснені в ПТКС з використанням електронних платіжних засобів;

торговельний платіжний термінал, крім мобільного (Z270=6) – операції з оплати товарів та послуг, а також видачі готівки, здійснені у торговельному платіжному терміналі з використанням електронного платіжного засобу;

банківський платіжний термінал (Z270=7) – операції з видачі готівки та безготівкові платежі, здійснені в банківському платіжному терміналі із використанням електронного платіжного засобу;

мобільний платіжний термінал (mPOS) (Z270=A) – операції з оплати товарів та послуг, а також видачі готівки, здійснені у мобільному платіжному терміналі (mPOS) з використанням електронного платіжного засобу;

віртуальний термінал (e-com) (Z270=4) – видаткові операції із використанням електронних платіжних засобів (реквізитів та токенізованих карток), здійснені в мережі Інтернет, у т. ч. Інтернет/мобільному банкінгу;

інший пристрій (Z270=9) – інші.

**Параметр K014** – код типу клієнта банку (довідник K014).

**Параметр Z205** – код виду операції (довідник Z205). Дані надаються у розрізі:

готівкова операція (Z205=1) – операції з отримання готівки, здійснені з використанням електронного платіжного засобу у банкоматі або платіжному терміналі (банківський та торговельний);

безготівкова операція (Z205=2) – безготівкова видаткова операція, здійсненна з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток) у платіжних пристроях та/або мережі Інтернет.

**Параметр Z275** – код виду платіжної схеми (функція електронного платіжного засобу) (довідник Z275). Дані надаються у розрізі:

дебетна картка (Z275=1) – видаткові операції, здійснені з використанням платіжної карки, що емітована до рахунка клієнта, операції за якою здійснюються в межах залишку коштів власника рахунку або наданого емітентом овердрафту;

кредитна картка (Z275=2) – видаткові операції, здійснені з використанням платіжної картки, що емітована на підставі укладеного договору про надання кредиту (встановлення кредитної лінії) на умовах банківського кредитного продукту, а також з умовою відстроченого дебетування (крім овердрафту).

**Параметр Z330** – код типу операції (довідник Z330). Дані надаються у розрізі:

оплата товарів/послуг із фізичним зчитуванням носія (Z330=1) – операції з оплати товарів та послуг, здійснені шляхом фізичного зчитування електронного платіжного засобу;

оплата товарів/послуг з використанням безконтактної технології оплати (за виключенням оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток) (Z330=2) – операції з оплати товарів та послуг, здійснені з використанням електронного платіжного засобу з застосуванням технології безконтактних платежів

оплата товарів/послуг в мережі Інтернет (Z330=3) – операції з оплати товарів та послуг з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток), здійснені користувачами у сфері електронної комерції в мережі Інтернет (e-com), а також із використанням електронних платіжних засобів (у тому числі ручне введення, МО/ТО тощо). До даних, які подаються із значенням Z330=3 повинні включати операції з оплата товарів/послуг за налаштованими в Інтернет/мобільному банкінгу шаблонами платежів (сплата за комунальні послуги, телебачення Інтернет, поповнення мобільних телефонів та інше) за умови, що ініціювання таких операцій відбувається з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів). Дані, які подаються із значенням Z330=3 повинні включати дані із значенням Z330=4;

оплата товарів/послуг в мережі Інтернет із використання технології 3D- secure (Z330=4) – операції з оплати товарів та послуг з використання реквізитів електронних платіжних засобів, здійснені у сфері електронної комерції в мережі Інтернет (e-com) із використанням технології 3D- secure;

переказ з картки на картку (за виключенням переказів між картками одного клієнта) (Z330=5) – операції з переказу коштів із рахунку на рахунок з використанням платіжних карток та/або їх реквізитів (операції типу P2P);

переказ між картками одного клієнта (Z330=6) – операції з переказу з картки на картки одного і того ж клієнта в межах одного банку незалежно від мети переказу;

оплата товарів/послуг за допомогою токенізованих карток (Z330=7) – операції з використанням токенізованих карток реалізованих в мобільному телефоні або іншому бездротовому пристрої користувача з функцією NFC у торговельно-сервісній мережі безконтактним шляхом. При цьому, така операція не дублюється за значенням Z330=1 та/або Z330=2 (як операція, що була здійснена з платіжною карткою, до котрої було створено токенізована картка);

переказ коштів з картки на банківський рахунок (Z330=8) – операції з переказу коштів з використанням електронного платіжного засобу та/або його реквізитів на банківський рахунок (погашення заборгованості за кредитними рахунками, поповнення вкладних (депозитних) рахунків, переказ на банківські рахунки фізичних осіб та юридичних осіб за довільними реквізитами, переказ на банківські рахунки з обміну валюти тощо) за допомогою системи дистанційного обслуговування (Інтернет/мобільний банкінг) або ПТКС. За значенням Z330=8 подаються дані про перекази за умови, що такі перекази здійснюються з авторізацією електронного платіжного засобу;

операції “квазікеш” (Z330=A) – розрахунки, здійсненні з використанням електронного платіжного засобу, для оплати операцій з активами, які безпосередньо конвертуються (обмінюються) на грошові кошти та відповідно до правил та/або інших внутрішніх документів міжнародних платіжних систем належать до операцій “квазікеш” (англійською мовою quasi cash). До таких операцій, зокрема, але не виключно, належать: купівля криптовалют, поповнення електронних гаманців, купівля подарункових сертифікатів, перекази на користь букмекерських компаній, оплата дорожніх чеків. Коди категорій торговців, що використовуються в таких операціях: 4829; 6012; 6050; 6051; 6534; 6539; 6540; 7800; 7801; 7802; 7995. Не включаються дані про операції з переказу коштів із рахунку на рахунок з використанням платіжних карток та/або їх реквізитів (операції типу Р2Р), які здійснені за зазначеними кодами категорій торговців та відображені за значенням Z330=5 або Z330=6.

розріз відсутній (Z330=#).

**Параметр R034\_1** – код ознаки валюти операції (довідник R034).

**Параметр K041** – код групи країн, де здійснена операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник K041).

Значення кодів країн, які входять до кожної групи, визначається відповідно до колонки K041 довідника K040 «Код країни (відповідно до національного стандарту України ДСТУ ISO 3166-1:2009 “Коди назв країн світу”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року № 471)».

**Параметр R034\_2** – код ознаки валюти рахунку (довідник R034).

**Параметр D060\_2** – код суміжної платіжної системи (довідник D060).

**НРП K020** – код ЄДРПОУ непрямого учасника карткової платіжної системи. НРП K020 не заповнюється.

**Метрика T080 –** кількість видаткових операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів та їх реквізитів.

**Метрика T070** – сума видаткових операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів та їх реквізитів, в національній валюті (гривневому еквіваленті).

**Особливості формування показника**

**A97002 “Сума та кількість операцій, здійснених непрямими учасниками за договорами про надання послуг з переказу коштів”.**

**Опис параметрів та НРП.**

За показником відображається кількість та сума операцій з використанням електронних платіжних засобів (платіжні картки та їх реквізити, мобільні платіжні інструменти), що здійснені непрямими учасниками карткових платіжних систем.

Показник подається прямими учасниками карткових платіжних систем (принципалами, афіліатами/асоціатами) у розрізі непрямих учасників карткових платіжних систем (юридичних осіб, які уклали з прямими учасниками договори про надання користувачам послуг переказу коштів у відповідній картковій платіжній системі та інформація про яких на підставі повідомлень прямих учасників унесена до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури).

**Параметр KU** – код регіону (довідник KODTER поле KU). Для готівкових операцій (Z205=1), а також для безготівкових операцій (Z205=2) з оплати товарів/послуг із фізичним зчитуванням носія (Z330=1), оплати товарів/послуг з використанням безконтактної технології оплати (за виключенням оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток) (Z330=2) та оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток (Z330=7) зазначається код регіону, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу. Для всіх інших типів безготівкових операцій (Z330=3,4,5,6,8,9,A) зазначається код регіону фактичного місцезнаходження непрямого учасника.

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій була здійснена операція з використанням електронного платіжного засобу через непрямого учасника (довідник D060).

**Параметр Z241** – код власника мережі, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник Z241). Параметр Z241 набуває значення “#”.

**Параметр Z350** – код емітента електронного платіжного засобу (довідник Z350).

**Параметр Z270** – код виду пристрою, де була здійснена видаткова операція з використанням електронного платіжного засобу через непрямого учасника (довідник Z270). Переважно використовуються:

ПТКС (Z270=5) – операції з використанням електронного платіжного засобу, здійснені в ПТКС непрямих учасників;

віртуальний термінал (e-com) (Z270=4) – операції із використанням електронних платіжних засобів (реквізитів та токенізованих карток), здійснені в мережі Інтернет через непрямого учасника.

**Параметр K014** – код типу клієнта банку (довідник K014). Параметр K014 набуває значення “#”.

**Параметр Z205** – код виду операції (довідник Z205). Дані надаються у розрізі:

готівкова операція (Z205=1) – операції з готівкового поповнення або отримання готівки, здійснені з використанням електронного платіжного засобу через платіжні пристрої непрямого учасника;

безготівкова операція (Z205=2) – безготівкова операція, здійсненна з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток) у платіжних пристроях та/або мережі Інтернет через непрямого учасника.

**Параметр Z275** – код виду платіжної схеми (функція електронного платіжного засобу) (довідник Z275). Параметр Z275 набуває значення “#”.

**Параметр Z330** – код типу операції. Переважно використовуються:

оплата товарів/послуг із фізичним зчитуванням носія (Z330=1) – операції з оплати товарів та послуг, здійснені шляхом фізичного зчитування електронного платіжного засобу;

оплата товарів/послуг з використанням безконтактної технології оплати (за виключенням оплати товарів/послуг за допомогою токенізованих карток) (Z330=2) – операції з оплати товарів та послуг, здійснені з використанням електронного платіжного засобу з застосуванням технології безконтактних платежів;

оплата товарів/послуг в мережі Інтернет (Z330=3) – операції з оплати товарів та послуг з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток), здійснені користувачами у сфері електронної комерції в мережі Інтернет (e-com) через непрямих учасників. Дані, які подаються із значенням Z330=3 повинні включати дані із значенням Z330=4;

оплата товарів/послуг в мережі Інтернет із використання технології 3D- secure (Z330=4) – операції з оплати товарів та послуг з використання реквізитів електронних платіжних засобів, здійснені у сфері електронної комерції в мережі Інтернет (e-com) через непрямих учасників із використанням технології 3D- secure;

переказ з картки на картку (Z330=5) – операції з переказу коштів із рахунку на рахунок з використанням платіжних карток та/або їх реквізитів (операції типу P2P);

оплата товарів/послуг за допомогою токенізованих карток (Z330=7) – операції з використанням токенізованих карток реалізованих в мобільному телефоні або іншому бездротовому пристрої користувача з функцією NFC у торговельно-сервісній мережі безконтактним шляхом. При цьому, така операція не дублюється за значенням Z330=1 та/або Z330=2 (як операція, що була здійснена з платіжною карткою, до котрої було створено токенізована картка);

поповнення електронного платіжного засобу (Z330=9) – операції з готівкового або безготівкового поповнення електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток), здійснені через непрямого учасника (окрім операцій з переказу коштів з картки на картку).

операції “квазікеш” (Z330=A) – розрахунки, здійсненні з використанням електронного платіжного засобу, для оплати операцій з активами, які безпосередньо конвертуються (обмінюються) на грошові кошти та відповідно до правил та/або інших внутрішніх документів міжнародних платіжних систем належать до операцій “квазікеш” (англійською мовою quasi cash). До таких операцій, зокрема, але не виключно, належать: купівля криптовалют, поповнення електронних гаманців, купівля подарункових сертифікатів, перекази на користь букмекерських компаній, оплата дорожніх чеків. Коди категорій торговців, що використовуються в таких операціях: 4829; 6012; 6050; 6051; 6534; 6539; 6540; 7800; 7801; 7802; 7995. Не включаються дані про операції з переказу коштів із рахунку на рахунок з використанням платіжних карток та/або їх реквізитів (операції типу Р2Р), які здійснені за зазначеними кодами категорій торговців та відображені за значенням Z330=5 або Z330=6.

**Параметр R034\_1** – код ознаки валюти операції (довідник R034). Параметр R034\_1 набуває значення “#”.

**Параметр K041** – код групи країн, де здійснена операція з використанням електронного платіжного засобу (довідник K041). Параметр K041 набуває значення “#”.

**Параметр R034\_2** – код ознаки валюти рахунку (довідник R034). Параметр R034\_2 набуває значення “#”.

**Параметр D060\_2** – код суміжної платіжної системи (довідник D060).

**НРП K020** – код ЄДРПОУ непрямого учасника карткової платіжної системи, через якого були здійснені операції з використанням електронних платіжних засобів (їх реквізитів та токенізованих карток).

**Метрика T080 –** кількість операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів та їх реквізитів непрямими учасниками.

**Метрика T070 –** сума операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів та їх реквізитів непрямими учасниками, в національній валюті (гривневому еквіваленті).