**Правила формування**

**показників A2L001, A2L002,**

**що подаються у звітному файлі 2LХ “Дані про обсяги платіжних операцій для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу”**

Інформація надається небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг, що відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” від 30.06.2021 № 1591-IX отримали право на надання фінансових платіжних послуг, та які є СПФМ, про здійснені у звітному періоді платіжні операції, в тому числі із залученням комерційних агентів.

До показників включаються дані про платіжні операції, що ініційовані в межах України в національній валюті, у тому числі з використанням електронних платіжних засобів (у тому числі їх реквізитів та/або токенізованих карток) (далі – ЕПЗ) та/або платіжні операції з електронними грошима (у тому числі проведені респондентом (постачальником статистичної звітності) в якості комерційного агента з розповсюдження, погашення, обміну 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 виконання платіжних операцій, у тому числі розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців);

- прийнятої готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг для виконання платіжних операцій у тому числі за операціями з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців);

- виданої готівки за платіжними операціями отримувачам через пункти надання фінансових послуг та/або за допомогою платіжних пристроїв;

- здійснених платіжних операцій за допомогою веб-сайтів та за допомогою платіжних пристроїв з використанням ЕПЗ, у тому числі за операціями з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців);

- здійснених операцій з погашення електронних грошей в обмін на готівкові кошти/ кошти, що перераховуються на рахунки споживача/користувача, використання електронних грошей для здійснення оплати товарів, сплати податків та перерахувань між електронними гаманцями.

У показнику “A2L001” зазначається інформація про загальні обсяги інкасованої готівки, прийнятої респондентом (постачальником статистичної звітності), у тому числі із залученням комерційних агентів, для виконання платіжних операцій, у тому числі з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців).

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

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

- договорів з іншими надавачами фінансових платіжних послуг про приймання платежів на користь отримувачів, з якими укладені договори про надання платіжних послуг цими надавачами фінансових платіжних послуг;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) готівки в гривнях для виконання платіжних операцій за довільними реквізитами;

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

У показнику “A2L002” зазначається інформація про загальні обсяги здійснених платіжних операцій (у тому числі із залученням комерційних агентів) у розрізі кодів призначення платежу, а саме:

- з виконання платіжних операцій, які були ініційовані платниками готівкою, у тому числі за платіжними операціями з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців);

- з переказу на користь отримувачів коштів за допомогою веб-сайтів/з використанням ЕПЗ;

- з видачі сум платіжних операцій отримувачам в готівковій формі через пункти надання фінансових послуг та/або за допомогою платіжних пристроїв;

- з виконання платіжних операцій з електронними грошима (з погашення електронних грошей в обмін на готівкові кошти, в обмін на кошти, що перераховуються на рахунки споживача/користувача або на поточний/платіжний рахунок, вказаний споживачем, платіжних операцій з електронними грошима щодо здійснення оплати товарів, сплати податків та перерахувань між електронними гаманцями).

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

- даних щодо виконання платіжних операцій (з грошовими коштами в готівковій та/або безготівковій формі) в гривнях респондентом (постачальником статистичної звітності) за договорами з отримувачами, укладеними безпосередньо респондентом (постачальником статистичної звітності);

- даних щодо виконання платіжних операцій (з грошовими коштами в готівковій та/або безготівковій формі) в гривнях іншими надавачами фінансових платіжних послуг для виконання платіжних операцій на користь отримувачів, з якими укладені договори респондентом (постачальником статистичної звітності);

- даних щодо виконання платіжних операцій (з грошовими коштами в готівковій та/або безготівковій формі) в гривнях респондентом (постачальником статистичної звітності) для виконання платіжних операцій на користь отримувачів, з якими укладені договори іншими надавачами фінансових платіжних послуг;

- даних щодо приймання респондентом (постачальником статистичної звітності) платежів (готівкою і безготівково) в гривнях для виконання платіжних операцій за довільними реквізитами;

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 способу ініціювання платіжних операцій (довідник F106), набуває значення “01”.

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

**Параметр D160** – код електронних грошей (довідник D160), набуває значення “#”.

**НРП K020\_1** – код надавача фінансових платіжних послуг, яким 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 (довідник RCUKRU)/національного оператора, небанківського надавача платіжних послуг, в який інкасовано/здано готівку, що була прийнята респондентом (постачальником статистичної звітності) (у тому числі із залученням комерційних агентів), для подальшого виконання платіжних операцій. Зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

Якщо готівку, інкасовано/здано до структурного підрозділу банку/національного оператора, небанківського надавача платіжних послуг, зазначається код головного офісу банку/національного оператора, небанківського надавача платіжних послуг.

**НРП K020\_3** – код банку, в якому відкрито рахунок респонденту (постачальнику статистичної звітності), на який зарахован**і** кошти, прийняті готівкою (у тому числі із залученням комерційних агентів) для подальшого виконання платіжних операцій (довідник RCUKRU), зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**НРП K020\_4** – код надавача фінансових платіжних послуг, для якого здійснювалось приймання платежів – для показника **A2L001 не заповнюється**.

**Супутній параметр K021\_4** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру, набуває значення “#”.

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

**Метрика T070** – загальна сума інкасованої готівки в гривнях, яка була прийнята для виконання платіжних операцій.

**Особливості формування показника**

**A2L002 “Обсяг (сума) здійснених платіжних операцій”**

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

**Параметр F106** - код способу ініціювання платіжних операцій (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”).

Платіжні операції, що були ініційовані споживачами за допомогою електронних грошей, які були прийняті респондентом (постачальником статистичної звітності) в обмін на кошти, що перераховуються на поточні/платіжні рахунки, вказані споживачами (крім рахунків цих споживачів), мають відображатися як дві окремі операції, тобто:

- передача споживачами електронних грошей респонденту (постачальнику статистичної звітності) для обміну відображаються з кодом способу ініціювання платіжних операцій - “03” (довідник F106) і кодом призначення платежу (параметр F108) - “30”;

- перерахування респондентом (постачальником статистичної звітності) коштів, отриманих в обмін на електронні гроші споживачів, на поточний/платіжний рахунок, вказаний споживачем - з кодом способу ініціювання платіжних операцій (довідник F106) - “02” у розрізі кодів призначення платежу (параметр F108).

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

У звітному файлі значення параметра F108 (код призначення платежу) в розрізі EKP (код показника), F106 (код способу ініціювання платіжних операцій), K020\_1 (код надавача фінансових платіжних послуг, яким здійснювалось приймання платежів), K021\_1 (код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру надавача фінансових платіжних послуг, яким здійснювалось приймання платежів), K020\_2 (код банку національного оператора, небанківського надавача платіжних послуг, в який інкасовано/здано готівку, що була прийнята респондентом (постачальником статистичної звітності), K020\_3 (код банку в якому відкрито рахунок респонденту (постачальнику статистичної звітності) K020\_4 (код надавача фінансових платіжних послуг, для якого здійснювалось приймання платежів), K021\_4 (код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру надавача фінансових платіжних послуг, для якого здійснювалось приймання платежів) не повинно дублюватися, крім записів, в яких параметр F108 дорівнює “12”, “17”, “27”, “32”, “33”, “34”, “35”, “36”, “37”, “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43”,“44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49”, “99”. При цьому, за операціями з кодами призначення платежу “12”, “27” зазначаються загальні обсяги операцій у розрізі назв лотерей, за операціями з кодом призначення платежу “17” – загальні обсяги операцій у розрізі видів онлайн сервісів (з максимально можливою консолідацією), за операціями з кодами призначення платежу “32”, “33”, “34”, “35”, “36”, “37”, “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43”,“44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49” - загальні обсяги операцій у розрізі найменувань організаторів азартних ігор, за операціями з кодом призначення платежу “99” – загальні обсяги операцій у розрізі мети переказів (з максимально можливою консолідацією).

Операція з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців) за гривню відображається зі значенням “19”, при цьому код способу ініціювання платіжних операцій (параметр F106) набуває значення “01” або “02”.

Якщо код призначення платежу (параметр F108) набуває значень “20” або “21” або “30”, або “52”, або “53”, або “54” або, “55”, або “58”, або “59” то код способу ініціювання платіжних операцій (параметр F106) не повинен дорівнювати значенням “01” або “02”.

У випадках здавання до респондента (постачальника статистичної звітності) суб’єктом господарювання готівкової виручки (готівки) для виконання платіжних операцій з метою зарахування на рахунок цього суб’єкта господарювання, 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).

У випадках здавання до респондента (постачальника статистичної звітності)іншими надавачами платіжних послуг та їх комерційними агентами з приймання готівкової виручки (готівки), отриманої через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг для подальшого виконання платіжних операцій, з метою зарахування на рахунок/рахунки, відкритий/відкриті для обліку коштів, прийнятих для подальшого виконання платіжних операцій, інформація про зазначені операції відображається з кодом призначення платежу “57” (довідник F108).

У випадках здійснення операцій з видачі сум платіжних операцій отримувачам в готівковій формі через пункти надання фінансових послуг та за допомогою платіжних пристроїв, інформація про зазначені операції відображається з кодом призначення платежу “28” (довідник F108).

Інформація про операції з оплати участі (ставок) учасниками для участі у розіграші державної лотереї [у т. ч. поповнення учасниками рахунків/особистих рахунків на вебсайті, мобільному додатку, тощо оператора державних лотерей для участі у державних лотереях, що проводяться з використанням мережі Інтернет] відображається з кодом призначення платежу “12” (довідник F108).

Інформація про операції з повернення коштів, внесених учасниками для участі у розіграші державної лотереї (у т. ч. з рахунків/особистих рахунків учасників на вебсайті, мобільному додатку, тощо оператора державних лотерей для участі у державних лотереях, що проводяться з використанням мережі Інтернет], які не є виграшом, відображається із кодом призначення платежу “60” (довідник F108).

Інформація про операції із виплати виграшів учасникам розіграшів державних лотерей відображається із кодом призначення платежу “27” (довідник F108).

Інформація про операції з оплати ставок гравцями для участі в азартних іграх [у т. ч. поповнення гравцями балансу клієнтських рахунків (придбання електронних грошових замінників в онлайн-системі організатора азартних ігор в обмін на грошові кошти)] відображається з кодами призначення платежу “32”, “33”, “34”, “35”, “36”, “37” (довідник F108).

Інформація про операції з повернення коштів, внесених гравцями для участі в азартних іграх (у т. ч. з клієнтських рахунків гравців в онлайн-системі організатора азартних ігор сум грошових коштів, отриманих в обмін на електронні грошові замінники), які не є виграшом, відображається із кодами призначення платежу “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43” (довідник F108).

Інформація про операції із виплати виграшів гравцям азартних ігор відображається із кодами призначення платежу “44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49” (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”.

У випадках здійснення респондентом (постачальником статистичної звітності) платіжних операцій з повернення платникам коштів зі свого розрахункового рахунку за раніше виконаними платіжними операціями цими платниками, у показнику A2L002 має відображатися інформація як про операції з ініціювання платниками переказів на користь отримувачів, так і про операції з повернення респондентом (постачальником статистичної звітності) коштів платникам - ініціаторам. При цьому, за операціями з повернення коштів код призначення платежу (параметр F108) - має набувати такого ж значення, з яким ці платежі були ініційовані, в примітці (НРП Q006) обов’язково зазначається інформація про особливість платежу, а в метриці T070 – зазначається від’ємне значення загальної суми платежів, що повертаються за відповідним кодом призначення платежу (параметр F108).

**Параметр D160** – код електронних грошей (довідник D160). Зазначається код електронних грошей у випадках, якщо код призначення платежу (параметр F108) набуває значень “19” або “20”, або “21”, або “30”, або “52”, або “53”, або “54”, або “55”, або “58”, або “59”. В інших випадках набуває значення “#”.

**НРП K020\_1** – код надавача фінансових платіжних послуг, яким здійснювалось приймання платежів для виконання платіжної операції, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). Заповнюється у разі, якщо код способу ініціювання платіжних операцій (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 респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює приймання платежів на користь свого клієнта, з яким встановлені договірні відносини на підставі договору про приймання на його користь регулярних платежів, та/або здійснює приймання платежів для виконання платіжних операцій за довільними реквізитами, та/або здійснює приймання платежів за операціями з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців) – зазначається код респондента (постачальника статистичної звітності). При цьому, якщо респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює приймання платежів із залученням комерційних агентів, в примітці (НРП Q006) обов’язково зазначається повне найменування цього комерційного агента згідно з Реєстром платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”);

2. Якщо респондент (постачальник статистичної звітності) уклав договір з отримувачем коштів про приймання на його користь регулярних платежів, але не здійснює самостійне приймання цих платежів, а отримує кошти від іншого надавача фінансових платіжних послуг (або від іншого посередника з проведення платіжних операцій), який здійснив приймання цих платежів за дорученням респондента (постачальника статистичної звітності), – зазначається код зазначеного надавача фінансових платіжних послуг (або іншого посередника з проведення платіжних операцій).

**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/національного оператора, небанківського надавача платіжних послуг, в який інкасовано/здано готівку, що була прийнята респондентом (постачальником статистичної звітності) для подальшого виконання платіжних операцій – 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 виконання платіжних операцій – для показника “A2L002” не заповнюється.

**НРП K020\_4** – код надавача фінансових платіжних послуг, для якого здійснювалось приймання платежів для виконання платіжних операцій, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). Заповнюється у разі, якщо код способу ініціювання платіжних операцій (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 респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює приймання платежів на користь свого клієнта, з яким встановлені договірні відносини на підставі договору про приймання на його користь регулярних платежів та/або здійснює приймання платежів для виконання платіжних операцій за довільними реквізитами, та/або за операціями з розповсюдження електронних грошей (поповнення електронних гаманців) – зазначається код респондента (постачальника статистичної звітності);

2. Якщо респондент (постачальник статистичної звітності) не обслуговує отримувача та виконує платіжну операцію за дорученням іншого надавача фінансових платіжних послуг, який обслуговує цього отримувача, або за дорученням іншого посередника з проведення платіжної операції, – зазначається код цього надавача фінансових платіжних послуг або посередника з проведення платіжної операції;

3. Якщо респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює операції з приймання готівкової виручки (готівки) від інших надавачів фінансових платіжних послуг для зарахування на їх рахунки для подальшого виконання платіжних операцій [інформація про які відображається з кодом призначення платежу “57” (довідник F108)] – зазначається код цього надавача фінансових платіжних послуг;

4. Якщо респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює операції з приймання готівкової виручки (готівки) від комерційних агентів із приймання готівки інших надавачів фінансових платіжних послуг для зарахування на їх рахунки для подальшого виконання платіжних операцій, [інформація про які відображається з кодом призначення платежу “57” (довідник F108)] – зазначається код надавача фінансових платіжних послуг, від агента якого прийнято готівку, а в примітці (НРП Q006) обов’язково зазначається повне найменування цього комерційного агента згідно з Реєстром платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”).

**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, що ведеться Уповноваженим органом відповідно до Закону України “Про державні лотереї в Україні”. За операціями з переказу коштів, які здійснюються з метою передоплати за участь у державній лотереї (тобто, для поповнення учасником розіграшів державних лотерей рахунку/особистого рахунку на вебсайті, мобільному додатку, тощо відповідного оператора державних лотерей для участі у державних лотереях, що проводяться з використанням мережі Інтернет) замість найменування державної 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 організатора азартних ігор [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенню “32”, “33”, “34”, “35”, “36”, “37”, “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43”,“44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49”] відповідно до реєстрів організаторів азартних ігор в Україні, що формуються Уповноваженим органом відповідно до Закону України “Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор”;

- найменування комерційного агента із приймання готівки інших надавачів платіжних послуг [код призначення платежу (параметр F108) дорівнює значенню “57”, у випадку коли респондент (постачальник статистичної звітності) здійснює операції з приймання готівкової виручки (готівки) від комерційних агентів із приймання готівки інших надавачів фінансових платіжних послуг для зарахування на їх рахунки для подальшого виконання платіжних операцій];

- найменування комерційного агента, із залученням якого респондент (постачальник статистичної звітності) здійснював приймання платежів;

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

- інформація про повернення респондентом (постачальником статистичної звітності) зі свого розрахункового рахунку коштів платникам за раніше виконаними платіжними операціями цими платниками [метрика T070<0], а саме: “Повернення коштів платнику”.

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

За операціями з повернення респондентом (постачальником статистичної звітності) зі свого розрахункового рахунку коштів платникам за раніше виконаними платіжними операціями цими платниками [в НРП Q006 повинно бути вказано “Повернення коштів платнику”], зазначається від’ємне значення загальної суми платежів що повертаються.