**Правила формування показників**

**що подаються у файлі D2X “Дані про кількість користувачів та кількість відкритих користувачами рахунків”**

Файл подають банки, платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, філії іноземних установ електронних грошей, оператори поштового зв’язку, що мають право відкривати користувачам рахунки відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” (далі - надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунків).

У файлі зазначається кількість користувачів - юридичних та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів), що відкрили поточні, вкладні (депозитні), розрахункові, платіжні рахунки та рахунки умовного зберігання (ескроу) у надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків та кількість відкритих такими користувачами рахунків.

Інформація надається за головну установу та відокремлені підрозділи, що розташовані на території України в регіональному розрізі (KU).

**Особливості формування показника**

**AD2001 “Кількість користувачів”**

**Опис параметрів та метрики**

За показником відображається:

- кількість клієнтів – юридичні та фізичні особи (резиденти та нерезиденти), що відкрили поточні, вкладні (депозитні), розрахункові рахунки та рахунки умовного зберігання (ескроу) на відповідних балансових рахунках у банках;

- кількість користувачів – юридичні (резиденти) та фізичні особи (резиденти та нерезиденти), що відкрили платіжні рахунки у небанківських надавачів платіжних послуг, які обслуговують платіжні рахунки.

**Параметр K013** – код виду користувача (довідник K013).

Відповідно до пункту 10 розділу І Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162 (далі – Інструкція № 162) фізична особа відкриває окремі рахунки для здійснення підприємницької, незалежної професійної діяльності та для власних потреб. Якщо фізична особи відкрила такі окремі рахунки для різних цілей, то у кожному випадку як користувач вона має зазначатися з відповідним кодом виду користувача.

**Параметр F144** – код виду рахунку (довідник F144).

**Параметр R034** – код ознаки належності до національної/іноземної валюти (довідник R034).

**Параметр F072 –** код ознаки використання користувачем засобів дистанційної комунікації (довідник F072).

Засіб [дистанц](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20?find=1&text=%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D1%86#w1_4)ійної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача.

**Параметр K030 –** код резидентності (довідник K030).

**Метрика T080 –** кількість користувачів, які відкрили рахунки у надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків.

.

**Особливості формування показника**

**AD2002 “Кількість відкритих користувачами рахунків”**

**Опис параметрів та метрики**

За показником відображається кількість рахунків користувачів –юридичних і фізичних осіб (резидентів та нерезидентів), відкритих надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків.

Банки подають показник за такими параметрами:

**Параметр K013** – код виду користувача (довідник K013).

**Параметр F144** – код виду рахунку (довідник F144). Відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” банки не відкривають платіжні рахунки: F144 не дорівнює (5).

**Параметр R034** – код ознаки належності до національної/іноземної валюти (довідник R034).

**Параметр F072 –** код ознаки використання користувачем засобів дистанційної комунікації (довідник F072).

**Параметр K030 –** код резидентності (довідник K030).

**Метрика T080 –** кількість відкритих рахунків клієнтів банків.

Відповідно до Інструкції № 162 фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, не відкривають вкладні (депозитні) рахунки: K013(7) не дорівнює F144(1).

При значенні Параметра K013(5) та значенні Параметра F144(1) використовуються балансові рахунки з такими аналітичними параметрами R020 (2620/R110[R011(3)], 2630).

При значенні Параметра K013(6) та значенні Параметра F144(1) використовуються балансові рахунки з такими аналітичними параметрами R020 (2600/R110[R011(3)], 2610).

При значенні Параметра K013(8) та значенні Параметра F144(1)використовуються балансові рахунки з такими аналітичними параметрами R020 (2525, 2546, 2600/R110[R011(3)], 2610, 2650/R110[R011(3)], 2651).

При значенні Параметра K013(7) та значенні Параметра F144(2) використовуються балансові рахунки R020 (2621, 2624).

При значенні Параметра K013(5) та значенні Параметра F144(2) використовується балансовий рахунок з такими аналітичними параметрами R020 (2620/R110[R011(1,2,A,B,C)]).

При значенні Параметра K013(6) та значенні Параметра F144(2) використовуються балансові рахунки з такими аналітичними параметрами R020 (2600/R110[R011(1)], 2603, 2604).

При значенні Параметра K013(8) та значенні Параметра F144(2) використовуються балансові рахунки з такими аналітичними параметрами R020 (2512, 2513, 2520, 2523, 2526, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2570, 2571, 2572, 2600/R110[R011(1)], 2603, 2604, 2606, 2650/R110[R011(1)]).

При значенні Параметра K013(7) та значенні Параметра F144(3) використовується балансовий рахунок R020 (2624) в частині рахунків умовного зберігання (ескроу).

При значенні Параметра K013(5) та значенні Параметра F144(3) використовується балансовий рахунок R020 (2622).

При значенні Параметра K013(6)та значенні Параметра F144(3)використовується балансовий рахунок R020 (2602).

При значенні Параметра K013(8) та значенні Параметра F144(3) використовуються балансові рахунки R020 (2602, 2652).

При значенні Параметра K013(8) та значенні Параметра F144(4) використовується балансовий рахунок R020 (2654).

Небанківські надавачі платіжних послуг, які обслуговують платіжні рахунки, подають показник за такими параметрами:

**Параметр K013** – код виду користувача (довідник K013).

**Параметр F144** – код виду рахунку F144 дорівнює (5).

**Параметр R034** – код ознаки належності до національної/іноземної валюти (довідник R034).

**Параметр F072 –** код ознаки використання користувачем засобів дистанційної комунікації (довідник F072).

**Параметр K030 –** код резидентності (довідник K030). Відповідно Закону України “Про платіжні послуги” небанківські надавачі платіжних послуг, які обслуговують платіжні рахунки, відкривають платіжні рахунки юридичним особам - резидентам.

**Метрика T080 –** кількість відкритих користувачами платіжних рахунків у небанківських надавачів платіжних послуг.

**Особливості формування показника**

**AD2004 “Кількість недіючих рахунків користувачів”**

**Опис параметрів та метрики**

За показником відображається кількість недіючих рахунків користувачів - юридичних і фізичних осіб (резидентів та нерезидентів), відкритих у надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків.

Банки за показником відображають кількість недіючих рахунків, кошти за якими обліковуються за балансовим рахунком 2903 “Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками” та/або за іншим балансовим рахунком, визначеним банком самостійно згідно його облікової політики відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правових актів Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Небанківські надавачі платіжних послуг, які обслуговують платіжні рахунки, за показником відображають кількість недіючих рахунків, кошти за якими обліковуються за субрахунком 676 “Кошти клієнтів за недіючими рахунками”.

**Параметр K013** – код виду користувача (довідник K013).

**Параметр F144** – код виду рахунку (довідник F144).

**Параметр R034** – код ознаки належності до національної/іноземної валюти (довідник R034).

**Параметр F072 –** код ознаки використання користувачем засобів дистанційної комунікації (довідник F072).

**Параметр K030 –** код резидентності (довідник K030).

**Метрика T080 –** кількість недіючих рахунків користувачів.