**Контроль файла 2FX**

**Технологічний контроль (первинний на рівні XSD-схеми):**

1. Перевірка належності значень параметрів D110, F139, F140, K014, K019, K030, K040\_1, K040\_2, K044, KU, R030 до відповідних довідників.

2. Параметр K040\_2 набуває значень “364”, “408”, “#”.

3. Перевірка на недопустимість використання розділових знаків та надання від’ємних значень метрик T070\_1>=0 (нуль), T070\_2>=0 (нуль), T100>=0 (нуль).

**Логічний контроль (вторинний):**

1. **Для показників A2F060 – A2F067** значення метрик T070\_1, T070\_2 повинно дорівнювати “0”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількісних показників значення метрик T070\_1=[…], T070\_2=[…] повинно дорівнювати “0”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… D110=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K040\_2=… K044=… KU=… R030=…”.

2. **Для показника A2F062** значення параметрів D110 (Код типу розрахунків), F140 (Код ризику ділових відносин), K019 (Код типу публічних діячів), K030 (Код резидентності), K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта), K040\_2 (Код країни реєстрації кінцевого бенефіціарного власника, клієнта, контрагента або особи, яка діє від їх іменні або в їх інтересах), K044 (Код типу країни), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України), R030 (Код валюти або банківського металу) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількості здійснених фінансових операцій значення параметрів D110, F140, K019, K030, K040\_1, K040\_2, K044, KU, R030 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=A2F062”.

3. **Для показників A2F015, A2F016** значення параметра K014 (Код типу клієнта банку) повинно дорівнювати “3”, значення параметра D110 (Код типу розрахунків) повинно дорівнювати “2”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для показника щодо купівлі-продажу кредитно-грошових інструментів за готівкові кошти значення параметра K014 повинно дорівнювати “3” і значення параметра D110 повинно дорівнювати “2”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… D110=… K014=… K019=… K030=… K044=… KU=… R030=…”.

4. **Для показників A2F015, A2F016, A2F017, A2F018** значення параметрів F139 (Код виду відносин клієнта з банком), K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта), K044 (Код типу країни) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для показника щодо купівлі-продажу кредитно-грошових інструментів значення параметрів F139, K040\_1, K044 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… F140=… D110=… K014=… K019=… K030=… KU=… R030=…”.

5. **Для показників A2F025, A2F028** значення параметрів F139 (Код виду відносин клієнта з банком), F140 (Код ризику ділових відносин) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для показника щодо переказів значення параметрів F139, F140 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… D110=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… KU=… R030=…”.

6. **Для показника A2F060** значення параметрів D110 (Код типу розрахунків), R030 (Код валюти або банківського металу) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількості клієнтів значення параметрів D110, R030 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… KU=…”.

7. **Для показника A2F061** значення параметра D110 (Код типу розрахунків) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількості відкритих рахунків значення параметра D110 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… KU=…”.

8. **Для показників A2F060, A2F061** значення параметра F139 (Код виду відносин клієнта з банком) не повинно дорівнювати “04”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для показників щодо кількості клієнтів та кількості відкритих рахунків значення параметра F139 не повинно дорівнювати “04”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… KU=… R030=… K040\_2=…”.

9. **Для показників A2F015, A2F016, A2F017, A2F018, A2F023, A2F026, A2F061, A2F063, A2F064, A2F065, A2F066, A2F067, A2F068, A2F069, A2F070, A2F071, A2F072, A2F073, A2F074, A2F075, A2F076, A2F077, A2F078, A2F079** значення параметра KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України) не повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Код адміністративно-територіальної одиниці України не повинен дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… KU=… R030=…”.

10. **Для показників A2F015, A2F016, A2F017, A2F018, A2F023, A2F025, A2F026 A2F028, A2F060, A2F061, A2F063 - A2F079** здійснюється перевірка значень параметрів:

10.1. Значення параметра K019 (Код типу публічних діячів) не повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для фінансових операцій значення параметра K019 не повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”. Помилка не є критичною.

10.2. Якщо значення параметра K014 (Код типу клієнта банку) дорівнює “1”, то значення параметра K019 (Код типу публічних діячів) не повинно дорівнювати “2”, “5”, “6”, “7”, “8”, “9”, “10”, “11”, “18”, “19”, “20”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для фінансових операцій, здійснених юридичними особами (K014=1) значення параметра K019 не повинно дорівнювати “2”, “5”, “6”, “7”, “8”, “9”, “10”, “11”, “18”, “19”, “20”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

10.3. Якщо значення параметра K014 (Код типу клієнта банку) дорівнює “2” або “3”, то значення параметра K019 (Код типу публічних діячів) не повинно дорівнювати “12”, “13”, “14”, “15”, “16”, “17”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Необхідно перевірити правильність надання інформації про фінансові операції, здійснені фізичними особами або фізичними особами – підприємцями (K014=3 або 2) та для яких значення параметра K019 дорівнює “12”, “13”, “14”, “15”, “16”, “17”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”. Помилка не є критичною.

11. **Для показника AF2015, AF2016, AF2025, AF2028** значення метрики T100 повинно дорівнювати “0”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Суми фінансових операції, які здійсненні клієнтами без їх верифікації не повинні надаватися, значення метрики T100 повинно дорівнювати “0”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

12. **Для показників A2F023, A2F025, A2F026, A2F028** здійснюється перевірка значень параметрів для операцій здійснених в межах та за межами України:

12.1. Якщо значення параметра K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта) дорівнює “804” (Україна), то значення параметра K044 (Код типу країни) повинно дорівнювати “10” і значення параметра KU не повинно дорівнювати “#”. При недотримані умови надається повідомлення: “Для операцій в межах України значення K044 повинно дорівнювати “10” і KU не повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

12.2. Якщо значення параметра K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта) не дорівнює “804” (Україна), то значення параметра K044 (Код типу країни) не повинно дорівнювати “10”. При недотримані умови надається повідомлення: “Для операцій за межами України значення K044 не повинно дорівнювати “10”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

12.3. Значення параметра D110 (Код типу розрахунків) повинно дорівнювати “1”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для безготівкових операцій значення параметра D110 повинно дорівнювати “1”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

13. **Для показників A2F015, A2F016, A2F017, A2F018, A2F023, A2F025, A2F026, A2F028, A2F078, A2F079** значення параметра K040\_2 (Код країни реєстрації кінцевого бенефіціарного власника, клієнта, контрагента або особи, яка діє від їх іменні або в їх інтересах) повинно дорівнювати “#”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для показників, для яких не передбачено вказувати код країни кінцевого бенефіціарного власника, значення параметра K040\_2 повинно дорівнювати “#”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

14. **Для показників A2F063, A2F064, A2F065, A2F066, A2F067, A2F068, A2F069, A2F070, A2F071, A2F072, A2F073, A2F074, A2F075, A2F076, A2F077** значення параметра K040\_2 (Код країни реєстрації кінцевого бенефіціарного власника, клієнта, контрагента або особи, яка діє від їх іменні або в їх інтересах) повинно дорівнювати “364” або “408”. При недотриманні умови надається повідомлення: “В параметрі K040\_2 необхідно зазначити код країни (364 або 408), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері фінансового моніторингу. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

15. **Для показників A2F023, A2F025, A2F026, A2F028, A2F068, A2F069, A2F070, A2F071, A2F072, A2F073, A2F074, A2F075, A2F076, A2F077, A2F078, A2F079:**

15.1. Здійснюється перевірка наданих значень метрик. Якщо значення параметра K019 (Код типу публічних діячів) дорівнює “2”, “5”, “6”, “7”, “8”, “9”, “10”, “11”, “12”, “13”, “14”, “15”, “16”, “17”, “18”, “19”, “20”, то значення метрики T070\_1 повинно дорівнювати значенню метрики T070\_2. При недотриманні умови надається повідомлення: “Значення метрики T070\_1 повинно дорівнювати значенню метрики T070\_2. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

15.2. Здійснюється перевірка наданих значень метрик. Якщо значення параметра K019 (Код типу публічних діячів) дорівнює “98”, “99”, то значення метрики T070\_1 не повинно дорівнювати “0” і значення метрики T070\_2 повинно дорівнювати “0”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для інших типів публічних діячів або для осіб, належність яких не встановлювалося значення метрики T070\_1 не повинно дорівнювати “0”, а значення метрики T070\_2 повинно дорівнювати “0”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

16. Контроль на дублюючі записи. Перевірка на наявність більше одного запису з однаковими значеннями EKP (Код показника), D110 (Код типу розрахунків), F139 (Код виду відносин клієнта з банком), F140 (Код ризику ділових відносин), K014 (Код типу клієнта банку), K019 (Код типу публічних діячів), K030 (Код резидентності), K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта), K040\_2 (Код країни реєстрації кінцевого бенефіціарного власника, клієнта, контрагента або особи, яка діє від їх іменні або в їх інтересах), K044 (Код типу країни), KU (Код адміністративно-територіальної одиниці України), R030 (Код валюти або банківського металу). При недотриманні умови надається повідомлення: “Надано однакові записи. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K040\_2=… K044=… KU=… R030=…”.

17. **Для показників A2F023, A2F026, A2F061, A2F062, A2F063, A2F064, A2F065, A2F066, A2F067, A2F068, A2F069, A2F070, A2F071, A2F072, A2F073, A2F074, A2F075, A2F076, A2F077** значення параметра F139 (Код виду відносин клієнта з банком) не повинно дорівнювати “34”, “35”, “36”, “37”, “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43”, “44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49”, “50”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Код виду відносин клієнта з банком не повинно дорівнювати “34”, “35”, “36”, “37”, “38”, “39”, “40”, “41”, “42”, “43”, “44”, “45”, “46”, “47”, “48”, “49”, “50”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

**Логічний контроль між показниками (в т. ч. контроль показників між різними файлами):**

18. **Для показників A2F023, A2F025, A2F026, A2F028, A2F060, A2F061, A2F063, A2F064, A2F065, A2F066, A2F067, A2F068, A2F069, A2F070, A2F071, A2F072, A2F073, A2F074, A2F075, A2F076, A2F077, A2F078, A2F079:**

18.1. Здійснюється перевірка можливості сполучень значень параметрів K040\_1 (Код країни до/з якої перераховані кошти, в якій отримані кошти або місце реєстрації клієнта/Код країни код країни реєстрації, місце проживання чи місцезнаходження клієнтів) і K044 (Код типу країни):

18.1.1. Перевірка відбувається за параметром K040\_1 в довіднику KOD\_2F “Довідник можливих сполучень параметрів для файла 2FX”. При недотримані умови надається повідомлення: “Неможливе сполучення значень для K040\_1 = [K040\_1] і K044 = [K044] за довідником KOD\_2F. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

18.1.2. Якщо значення параметра K040\_1 не зазначено в довіднику KOD\_2F “Довідник можливих сполучень параметрів для файла 2FX” і не дорівнює “804” (Україна), то значення параметра K044 (Код типу країни) повинно дорівнювати “23” або “25”. При недотримані умови надається повідомлення: “Неможливе сполучення, для K040\_1 = [K040\_1] значення K044 повинно дорівнювати “23” або “25”. Для аналізу: EKP=… D110=… F139=… F140=… K014=… K019=… K030=… K040\_1=… K044=… KU=… R030=…”.

18.2. Здійснюється перевірка на недопустимості надання для одного значення параметра K040\_1 різних значень параметра K044 (Код типу країни). При недотримані умови надається повідомлення: “Для одного K040\_1 = [K040\_1] надано різні значення K044 = [значення через кому]. Для аналізу: EKP=[значення через кому]”.