***Пояснення щодо заповнення форми N 503***

***Звіт про залучення та обслуговування кредиту за договором з нерезидентом***

***1. Банк - юридична особа збирає інформацію від своїх відокремлених підрозділів і надає звіт у розрізі регіонів, відокремлених підрозділів і позичальників Центральній розрахунковій палаті.*** Відокремлений підрозділ банку, який безпосередньо здійснює обслуговування кредиту (позики, у тому числі поворотної фінансової допомоги) (далі - кредит) збирає інформацію від резидентів-позичальників, перевіряє достовірність інформації щодо операцій з обслуговування кредиту цим позичальником і подає звіт банку - юридичній особі.

***2. Звіт за формою подається наростаючим підсумком, крім визначених показників, що надаються за останній звітний місяць:***

1) в іноземній валюті перед нерезидентами за залученими в них кредитами (позиками, поворотною фінансовою допомогою), уключаючи короткострокові кредити, за винятком кредитів овернайт;

2) у гривнях перед Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Міжнародною фінансовою корпорацією (МФК) та Північною екологічною фінансовою корпорацією (НЕФКО) за залученими від них кредитами.

Звіт подається за кожним кредитним договором та в разі отримання коштів окремими траншами в межах однієї кредитної лінії за кожним траншем окремо.

Звіт надається у валюті кредиту незалежно від виду валюти, у якій надійшли кошти та здійснюються розрахунки.

Звіт надається станом на перше число місяця, наступного за звітним періодом.

У звітному періоді в разі переходу резидента-позичальника на обслуговування операцій за договором з нерезидентом до іншого уповноваженого банку звіт подає лише обслуговуючий банк, до якого перейшов клієнт. Якщо банк сам є позичальником кредиту, то свій звіт він також подає безпосередньо до Національного банку.

***3. Обслуговуючий банк має забезпечити:***

1) повноту інформації у звітах;

2) відповідність інформації звіту про кредит даним реєстраційного свідоцтва;

3) правильність застосування кодів, що використовуються під час складання звітів.

Якщо позичальник не надав звіт за поточний звітний період, то банк надає дані про кредит (транш) на підставі наявної в банку інформації, у тому числі щодо здійснених через банк операцій за кредитом.

Якщо до інформації у звіті за попередній період на підставі відповідних документів унесено зміни, то під час надання інформації за звітний період необхідно внести такі зміни і подати пояснення.

Якщо сума заборгованості перед нерезидентом перевищує суму кредиту, зазначену в реєстраційному свідоцтві, то у звіті зазначаються суми заборгованості, що можуть бути повернуті нерезиденту згідно з нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють питання залучення та обслуговування кредиту за договором з нерезидентом.

У разі анулювання реєстрації договору про залучення кредиту або завершення розрахунків з іноземним кредитором за кредитом востаннє звітність подається за період, у якому відбулось анулювання реєстрації (завершення розрахунків) за договором.

Пролонгація кредиту не відображається як погашення заборгованості за кредитом та надання нового кредиту.

***4. У цьому звіті терміни вживаються в такому значенні:***

1) **довгостроковий кредит** - кредит з первісним або продовженим строком погашення понад 365 (366) днів;

2) **дострокове зобов'язання** - зобов'язання перед нерезидентом (борг, платіж та інші зобов'язання), погашення (сплати) якого відбулось у звітному періоді та раніше за визначений планом (договором) термін;

3) **дочірнє підприємство** - підприємство, що контролюється компанією-нерезидентом, яка є кредитором. Контроль передбачає, що прямий інвестор володіє більше ніж 50 відсотками (> 50 %) голосів в управлінні підприємства прямого інвестування. Контроль також має місце, якщо материнська компанія прямо або через дочірні компанії володіє часткою капіталу компанії менше ніж 50 відсотків, але має:

частку управлінських голосів у компанії, що перевищує 50 відсотків завдяки угодам з іншими інвесторами;

право керувати фінансовою та виробничою політикою підприємства згідно зі статутом або угодою;

право призначати або звільняти більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу компанії;

право визначального голосу в раді директорів або аналогічному керівному органі компанії

До цього типу підприємств не включаються банки, що належать іноземним власникам;

4) **єврооблігації** - залучені кредити, що рефінансуються за рахунок випуску боргових цінних паперів на міжнародних фондових ринках;

5) **іноземна материнська компанія** - іноземна компанія, страхова компанія, пенсійний фонд або фізична особа, участь якої в статутному капіталі підприємства-позичальника становить більше ніж 50 відсотків;

6) **інша небанківська фінансова установа** - підприємство, організація, що проводить фінансові операції, але не залучає депозити. До таких належать:

фонди грошового ринку;

інвестиційні фонди негрошового ринку;

інші фінансові посередники, крім страхових корпорацій та пенсійних фондів;

допоміжні фінансові корпорації;

кептивні фінансові корпорації;

страхові корпорації;

пенсійні фонди;

7) **інший прямий інвестор, але не материнська компанія-інвестор**, участь якого в статутному капіталі підприємства-позичальника становить не менше ніж 10 та не більше ніж 50 відсотків;

8) **короткостроковий кредит** - кредит з первісним або продовженим строком погашення від 2 до 365 (366) днів уключно;

9) **материнський банк** - іноземний банк, участь якого в статутному капіталі банку-позичальника становить більше ніж 50 відсотків;

10) **неприбуткові організації,** що обслуговують домогосподарства, - це юридичні особи, створені у формі непідприємницьких товариств або організацій, діяльність яких спрямована на досягнення економічних, соціальних результатів без одержання прибутку для його подальшого розподілу між учасниками. Уключає установи, організації, які зазвичай зайняті наданням неринкових послуг домашнім господарствам або суспільству в цілому та чиї ресурси формуються за рахунок добровільних внесків. До них належать професійні організації та об'єднання, політичні партії, профспілкові організації, церкви, релігійні організації;

11) **офіційний кредитор** - іноземний уряд або його офіційне агентство, міжнародна організація (наприклад, Європейський банк реконструкції та розвитку, Міжнародна фінансова корпорація);

12) **підприємство з прямими іноземними інвестиціями, але не дочірнє** - це підприємство прямого інвестування, іноземні інвестиції кредитора в статутному капіталі якого за його наявності становлять від 10 до 50 відсотків уключно (від  10 % до  50 %);

13) **прострочене зобов'язання** - зобов'язання перед нерезидентом (борг, платіж та інші зобов'язання), строк погашення (сплати) якого відповідно до плану (договору) на звітну дату вже минув, а фактичного руху коштів не відбулося;

14) **реорганізація боргу** - двостороння угода між позичальником та кредитором, що має на меті послаблення боргового тягаря для позичальника за наявним борговим зобов'язанням. За типами реорганізація може здійснюватися шляхом: прощення боргу, зміни графіка погашення, рефінансування, конверсії, визнання гарантом обов'язків з погашення боргу, та шляхами, передбаченими підпунктом 15 пункту 5 цього пояснення. Реорганізація може охоплювати як прострочені платежі, так і планові платежі, що підлягали сплаті у звітному періоді відповідно до графіка платежів за кредитною угодою. Не вважається реорганізацією списання боргу кредитором у зв'язку із визнанням кредитором боргу як проблемного, наприклад у разі банкрутства позичальника;

15) **строк погашення** - дата здійснення останнього платежу за кредитом/траншем відповідно до кредитної угоди;

16) **строкове зобов'язання** - зобов'язання перед нерезидентом (борг, платіж та інші зобов'язання), строк погашення (сплати) якого, за планом (договором) на звітну дату ще не настав;

17) **транш** - це окрема частина кредиту (кредитної лінії) у рамках генерального (рамкового) договору про надання кредиту (відкриття кредитної лінії) з єдиними специфічними умовами користування (процентною ставкою, терміном погашення та іншими характеристиками кредиту), що є відмінними від умов загального генерального (рамкового) договору про надання кредиту (відкриття кредитної лінії).

Інші терміни у формі та поясненні щодо її заповнення вживаються в значеннях згідно із законодавством України та міжнародними стандартами звітності.

***5.Опис параметрів заповнення форми. Загальні характеристики умов кредитування за договором з нерезидентом:***

1) **"база для обчислення плаваючої ставки за кредитом"** - заповнюється обов'язково і відображається маленькими латинськими літерами (libor, euribor, wibor або інші світові показники відсоткових ставок) з обов'язковим зазначенням терміну (1m, 3m, 6m, 9m, 12m) та валюти (USD, EUR, GBR, JPY, CHF, PLN). Між показниками має бути не більше одного пробілу (наприклад libor Im USD або euribor 3m EUR або інші світові показники відсоткових ставок);

2) **"балансовий рахунок"** - зазначається за власними кредитами банку балансовий рахунок, за яким обліковується кредит або з якого здійснено погашення;

3) **"величина процентної ставки за кредитом"** - зазначається річна процентна ставка за основною сумою боргу для кредитів з фіксованою процентною ставкою, а для кредитів з плаваючою процентною ставкою - підсумкова фактична величина процентної ставки за основною сумою боргу, що складається з базової процентної ставки та розміру маржі за цими кредитами та яка застосовується під час розрахунку планових та фактичних процентних платежів за звітний період.

У разі застосування різних ставок для розрахунку планових та фактичних платежів величина процентної ставки зазначається за фактичними платежами.

У разі відсутності планових (фактичних) платежів за процентами за кредитом з нерезидентом величина плаваючої процентної ставки не зазначається;

4) **"вид кредиту за строком**" - зазначається тип кредиту відповідно до первісного або продовженого строку погашення:

1 - короткостроковий;

2 - довгостроковий;

5) **"вид позичальника"** - вид позичальника слід розглядати в контексті конкретного кредитного договору з обов'язковим урахуванням взаємозв'язків позичальника з кредитором. Зазначається код виду позичальника відповідно до організаційної форми, типу економічної діяльності суб'єкта, ступеня залежності від материнської компанії та інших характеристик:

|  |  |
| --- | --- |
| Код виду позичальника | Вид позичальника |
| 2 | 3 |
| 1 | банки - фінансові установи та корпорації, що залучають депозити |
| 2 | підприємство з іноземними інвестиціями, але не дочірнє |
| 3 | інші позичальники |
| 4 | підприємство, що контролюється іноземним інвестором (дочірнє) |
| 5 | фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності |
| 6 | фізична особа, яка не зареєстрована як суб'єкт підприємницької діяльності |
| 7 | орган місцевого самоврядування; |
| 8 | Національний банк України (центральний банк) |
| 9 | Кабінет Міністрів України (уряд) |
| 10 | фінансові установи, корпорації, інші, що не залучають депозити (небанківські фінансові установи) |
| 11 | неприбуткові організації, що обслуговують домогосподарства |

;

6) **"в інформації про негарантований державою кредит в іноземній валюті"** - зазначаються реквізити реєстрації договору Національним банком (номер і дата реєстрації). У разі одержання негарантованого державою кредиту в іноземній валюті без реєстрації договору в Національному банку реквізити реєстрації договору Національним банком заповнюються згідно із нижчезазначеним зразком.

Реєстрація Національним банком договору N HPXXX, де HP - латинські букви, XXX - тризначний умовний код, що присвоюється позичальником кожному окремому договору.

Якщо позичальник одержав кілька кредитів, то звіт про стан заборгованості за цими кредитами складається за кожним кредитом окремо;

7) **"загальна сума кредиту (в одиницях валюти)"** - зазначається загальна сума кредиту відповідно до кредитної угоди (сума угоди загалом) або ліміт заборгованості в разі отримання кредиту за генеральною угодою;

8) **"звіт, що подає банк, складено на підставі"** - банки зазначають джерело інформації, що було використано для подання звіту:

1 - звіту позичальника-клієнта або власного кредиту банку;

2 - наявної в банку інформації або попереднього звіту клієнта з урахуванням здійснених за звітний період операцій за кредитом;

9) **"ідентифікаційний код позичальника"** - для юридичних осіб та банків зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (ЄДРПОУ), а для фізичних осіб - підприємців / фізичних осіб - реєстраційний номер облікової картки платника податків / номер паспорта (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

10) **"код валюти кредиту"** - зазначається цифровий код визначеної кредитною угодою оригінальної валюти кредиту згідно з Класифікатором іноземних валют ("KL\_R030" поле "R030");

11) **"код валюти розрахунків за кредитом"** - зазначається цифровий код валюти згідно з Класифікатором іноземних валют ("KL\_R030" поле "R030"), у якій фактично здійснюються розрахунки за кредитом;

12) **"код країни кредитора"** - зазначається згідно з Національним стандартом України ДСТУ ISO 3166-1:2009 "Коди назв країн світу", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року N 471 (kl\_k040.dbf);

13) **"код періодичності здійснення платежів з погашення основної заборгованості за кредитом (траншем)"** - заповнюється згідно з умовами договорів з нерезидентами:

1 - щомісяця;

2 - щокварталу;

3 - один раз на півроку;

4 - один раз на рік;

5 - у кінці терміну кредиту;

6 - інше;

14) **"код та найменування відокремленого підрозділу банку"** - зазначаються код та найменування банку (відокремленого підрозділу), що безпосередньо обслуговує іноземний кредит і відповідає значенню двадцятизначного коду підрозділу банку згідно з Довідником власних підрозділів банку, dptlist.dbf, - 20 знаків;

15) **"код типу реорганізації"** - зазначається відповідно до умов додаткової угоди між позичальником та кредитором:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Код типу реорганізації*** | ***Тип реорганізації*** |
| 0 | без реорганізації - зазначається, якщо за зазначеним кредитом не було здійснення реорганізації за договором в останньому звітному місяці |
| 1 | реорганізовано шляхом збільшення частки кредитора в статутному капіталі позичальника |
| 2 | реорганізовано шляхом прощення боргу (передбачає укладання окремої двосторонньої додаткової угоди між позичальником та кредитором про прощення боргу та має на меті скасування боргового зобов'язання) |
| 3 | реорганізовано шляхом взаємозаліку |
| 4 | реорганізовано шляхом зміни графіка погашення |
| 5 | реорганізовано шляхом рефінансування боргу |
| 6 | реорганізовано шляхом визнання гарантом обов'язків з погашення боргового зобов'язання |
| 7 | реорганізовано шляхом конверсії боргу - зазначається, якщо в останньому звітному місяці відбулася зміна інструменту запозичення (наприклад, зобов'язання за кредитом змінено на зобов'язання за облігаціями) |

Якщо в останньому звітному місяці боргове зобов'язання за договором з нерезидентом було реорганізовано кількома шляхами, наприклад, частина була анульована, а для іншої частини було змінено графік погашення, то 1) визначається найбільша за питомою вагою сума, що була реорганізована, та відповідний код зазначається в полі "код типу реорганізації"); 2) решта кодів надається в примітках;

16) **"кредитна угода"** - зазначаються дата та номер кредитної угоди між позичальником та кредитором, відповідно до якої заповнюється звіт;

17) **"можливість дострокового погашення"** - зазначається відповідно до умов договору:

1 - не передбачено умовами угоди;

2 - передбачено умовами угоди;

18) **"найменування позичальника"** - зазначається для юридичних осіб - назва підприємства, банку, організації; для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові;

19) **"номер траншу (операції з одержання кредиту в межах кредитної лінії)"** - зазначається порядковий номер траншу.

За траншами, одержаними позичальником на підставі одного кредитного договору, звіт про стан заборгованості складається за кожним траншем окремо. Якщо надання кредитних коштів здійснюється на однакових умовах (відсоткова ставка, валюта, графік амортизаційних платежів та інші умови) та строк погашення кредиту загалом збігається зі строком погашення, установленим для окремих траншів за цими кредитом, то допускається надання загального звіту за частинами одного кредиту;

20) **"реєстрація договору Національним банком України"** - зазначаються дата та номер реєстрації договору в Національному банку. За договорами, що не мають номерів реєстрації в Національному банку, присвоюється умовний код N HPXXX, де HP - латинські букви, а XXX - тризначний умовний код, що присвоюється позичальником кожному окремому договору, а на місці дати реєстрації повторно зазначається дата укладання угоди. Договори за короткостроковими кредитами, пролонгованими протягом звітного періоду, відображаються за діючими номерами реєстрації (за станом на звітну дату). У рядку 25 зазначаються зміни, що відбулися за останній звітний місяць: номер реєстрації договору, який діяв на попередню звітну дату, та номери реєстрації договорів пролонгації, укладених у звітному місяці (якщо протягом звітного місяця їх було більше одного);

21) **"розмір маржі процентної ставки за кредитом"** (заповнюється обов'язково) - зазначається маржа для плаваючої процентної ставки;

22**) "строк погашення кредиту"** - зазначається планова дата здійснення останнього платежу за кредитом відповідно до кредитної угоди. Для траншів, що надходять на підставі генеральної угоди (угоди про кредитну лінію, кредитної угоди) - дата здійснення останнього платежу за цим траншем відповідно до угоди. Якщо за основною угодою дата погашення кредиту/траншу є меншою за дату дійсної реєстрації, то зазначається прогнозована (очікувана) дата виплати останнього платежу за кредитом/траншем;

23**) "тип кредитора"** - зазначається код, що відповідає типу кредитора:

6 - материнський банк;

1 - інший банк;

2 - іноземна материнська компанія;

5 - інший прямий інвестор;

4 - інший приватний кредитор;

7 - інша небанківська фінансова установа;

3 - іноземний уряд або державна установа;

8 - міжнародна фінансова організація;

24) **"тип кредиту"** - зазначається код, що відповідає фактичній економічній сутності інструменту кредитування та наявності наданих гарантій з боку позичальника:

0 - залучений Кабінетом Міністрів України або гарантований до повернення державою;

1 - кредит, що рефінансується за рахунок випуску боргових цінних паперів (єврооблігацій);

2 - кредит, залучений на умовах субординованого боргу (крім субординованих єврооблігацій);

3 - синдикований кредит;

4 - будь-який інший негарантований кредит;

25) **"тип процентної ставки"** - зазначається таке (1 знак):

0 - безпроцентна;

2 - плаваюча;

3 - фіксована;

4 - проценти, уключені до основної суми.

Тип процентної ставки 4 - "проценти включені до основної суми" зазначається лише в специфічних випадках для гарантованих кредитів;

26) **"цілі використання кредиту"** - визначається як цифровий код, що відповідає цілі використання кредиту, зазначеній у кредитній угоді (реєстраційному свідоцтві) та/або фактичному напрямі використання коштів позичальником за економічним змістом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код цілі використання кредиту | Ціль використання кредиту | Застосування |
| 1 | фінансування будівництва, реконструкції, капітального ремонту, придбання об'єктів нерухомості | зазначається, якщо кредит був отриманий з метою здійснення будівництва, реконструкції, капітального ремонту, придбання об'єктів нерухомості, інших матеріальних основних засобів, культивованих активів (поголів'я дорослої та продуктивної худоби, садів, виноградників та інших багаторічних насаджень), а також інших матеріальних основних активів |
| 2 | фінансування інвестицій у нематеріальні активи | зазначається в разі отримання кредиту з метою придбання програмного забезпечення, оригіналів літературно-художніх творів, авторських прав, патентів, ліцензій, гудвілу та інших нематеріальних активів |
| 3 | надання споживчих кредитів | зазначається в разі отримання фінансовою установою кредиту з метою збільшити обсяги надання кредитів на споживчі цілі |
| 4 | надання кредитів на підприємницьку, господарську діяльність, у тому числі факторинг, лізинг | зазначається лише для кредитів, отриманих фінансовою установою з метою збільшити обсяги надання кредитів фізичним та юридичним особам для здійснення підприємницької діяльності, а також надання послуг факторингу та лізингу |
| 5 | рефінансування кредитної заборгованості | зазначається в разі отримання кредиту для погашення наявної заборгованості за іншим кредитом |
| 6 | підтримання ліквідності | зазначається лише для кредитів, отриманих банком для підтримання рівня ліквідності |
| 7 | придбання цінних паперів | зазначається в разі отримання кредиту з метою придбання акцій, облігацій, векселів та інших цінних паперів |
| 8 | фінансування формування запасів | зазначається в разі отримання кредиту з метою придбання сировини, матеріалів, палива, комплектуючих, сільськогосподарської продукції, готової продукції та товарів для перепродажу |
| 9 | фінансування інших виробничих витрат, оплата послуг | зазначається в разі отримання кредиту з метою оплати послуг, покриття інших витрат, пов'язаних зі здійсненням господарської діяльності та не включених до інших пунктів |
| 10 | інші цілі | зазначається в разі отримання кредиту на цілі, що не належать до жодної з перелічених груп |
| 11 | експортний кредит | кредит, що видається для фінансування специфічної закупки товарів або послуг з країни кредитора. Може бути виданий безпосередньо постачальником товарів чи послуг (експортером-нерезидентом) або уповноваженим банком-нерезидентом резиденту та за яким імпортер (резидент) може відтермінувати платежі за товари чи послуги. А також може бути виданий фінансовою організацією (зазвичай експортно-кредитним агентством країни-експортера, нерезидентом) імпортеру товарів і послуг (резиденту) |
| 12 | націоналізація | застосовується лише для гарантованих кредитів та зазначається в разі складання звіту щодо заборгованості позичальника-резидента за облігаціями та кредитами, що були надані попереднім власникам націоналізованої власності. Кредити, отримані від інших кредиторів для відшкодування втрат власникам націоналізованої власності, не включаються |

***6. Інформація про стан заборгованості та трансакції за договором з нерезидентом:***

1) рядок 1 - зазначається заборгованість на початок звітного періоду (станом на 01 січня поточного року);

2) рядок 2 - зазначається сума заборгованості за одержаним, але ще не погашеним кредитом на початок поточного року;

3) рядок 3 - зазначається сума платежів з погашення основної суми боргу (амортизаційних), яка згідно з графіком платежів підлягала сплаті в попередні періоди, але на початок звітного періоду фактично не сплачена;

4) рядок 4 - зазначається сума процентних платежів, яка згідно з графіком платежів підлягала сплаті в попередні періоди, але на початок звітного періоду фактично не сплачена;

5) рядок 5 - зазначається сума комісійних та інших платежів, яка згідно з графіком платежів підлягала сплаті в попередні періоди, але на початок звітного періоду фактично не сплачена;

6) рядок 6 - зазначається сума пені (штрафних санкцій за прострочення сплати амортизаційних, процентних, комісійних та інших платежів), яка підлягала сплаті в попередні періоди, але на початок звітного періоду фактично не сплачена;

7) рядок 7 - зазначається загальна сума боргу на початок звітного періоду, яка обчислюється як алгебраїчна сума заборгованості за основною сумою боргу, за простроченими процентними, комісійними та іншими платежами і несплаченою пенею (рядки 2 + 4 + 5 + 6);

8) рядок 8 - операції за звітний період з початку звітного року. Інформація за зазначеними нижче рядками надається наростаючим підсумком (з початку року за місяць, два, три місяці та інші періоди до кінця року);

9) рядок 9 - зазначається фактично одержана сума кредиту за звітний період, уключаючи суми комісій та інших відрахувань;

10) рядок 10 - зазначається сума планових платежів у рахунок погашення основної суми боргу за звітний період відповідно до графіка платежів за кредитною угодою без урахування достроково погашеного в попередніх періодах основного боргу. Дострокове погашення заборгованості у звітному періоді до суми планових платежів за звітний період не включається;

11) рядок 11 - зазначається сума процентів за користування одержаною сумою кредиту, що підлягала сплаті у звітному періоді відповідно до графіка платежів за кредитною угодою.

Якщо договором з нерезидентом не передбачено графіка погашення заборгованості за кредитом, то рядки 10, 11 заповнюються в періоди фактичної сплати платежів;

12) рядок 12 - зазначається сума комісійних та інших платежів, що підлягала сплаті у звітному періоді відповідно до графіка платежів за кредитною угодою;

13) рядок 13 - зазначається сума пені, що нарахована за прострочення амортизаційних, процентних, комісійних та інших платежів і підлягала сплаті у звітному періоді;

14) рядок 14 - зазначається сума фактично сплачених у звітному періоді амортизаційних платежів. У цьому рядку зазначаються як суми коштів, що перераховані позичальником безпосередньо на рахунок кредитора, так і вартість товарів, які були відвантажені кредитору в рахунок погашення основного боргу за кредитом. До цієї суми не включається сума реорганізованих у звітному періоді амортизаційних платежів, що зазначаються в рядку 17;

15) рядок 15 - зазначається з рядка 14 сума достроково здійснених у звітному періоді амортизаційних платежів;

16) рядок 16 - зазначається з рядка 14 сума погашення у звітному періоді простроченої заборгованості за амортизаційними платежами;

17) рядок 17 - зазначається сума амортизаційних платежів, що була реорганізована у звітному періоді;

18) рядок 18 - зазначається з рядка 17 сума амортизаційних платежів, що була реорганізована у звітному періоді шляхом збільшення частки нерезидента в статутному капіталі позичальника;

19) рядок 19 - зазначається з рядка 17 сума амортизаційних платежів, що не погашатимуться внаслідок зняття зобов'язань з позичальника щодо погашення кредиту згідно з двосторонньою угодою про прощення боргу між позичальником та кредитором;

20) рядок 20 - зазначається з рядка 17 сума амортизаційних платежів, що була реорганізована у звітному періоді шляхом заліку зустрічних, однорідних вимог;

21) рядок 21 - зазначається повна сума фактично здійснених позичальником у звітному періоді процентних платежів на користь кредитора за кредитним договором, тобто без зменшення виплати на суму податку, що утримується з доходів нерезидента-кредитора. Зазначаються сума коштів, що перерахована позичальником на рахунок кредитора, і вартість товарів, які були відвантажені кредитору в рахунок погашення заборгованості за процентними платежами. До рядка 21 не включається сума реорганізованих у звітному періоді процентних платежів, які зазначаються в рядку 24;

22) рядок 23 - зазначається з рядка 21 сума погашення у звітному періоді простроченої заборгованості за процентними платежами;

23) рядок 24 - зазначається сума процентних платежів, що була реорганізована у звітному періоді;

24) рядок 25 - зазначається з рядка 24 сума процентних платежів, що була реорганізована у звітному періоді шляхом збільшення частки нерезидента у статутному капіталі позичальника;

25) рядок 26 - зазначається з рядка 24 сума процентних платежів, що не погашатимуться внаслідок зняття зобов'язань з позичальника щодо погашення кредиту згідно з двосторонньою угодою про прощення боргу між позичальником та кредитором;

26) рядок 27 - зазначається з рядка 24 сума процентних платежів, що була реорганізована у звітному періоді шляхом заліку зустрічних, однорідних вимог.

У рядку 41 "Примітка" потрібно дати пояснення, яким чином проведена реорганізація процентних платежів;

27) рядок 28 - зазначається сума фактично здійснених у звітному періоді комісійних та інших платежів, у тому числі прощення боргу;

28) рядок 29 - зазначається сума фактично сплаченої у звітному періоді пені за прострочені амортизаційні, процентні, комісійні та інші платежі, у тому числі прощення боргу;

29) рядок 30 обчислюється як сума здійснених у звітному періоді операцій з погашення та реорганізації основної суми боргу, процентних платежів, комісійних та інших платежів і пені (рядки 14 + 17 + 21 + 24 + 28 + 29);

30) рядок 31 - зазначається заборгованість на кінець звітного періоду;

31) рядок 32 - зазначаються сума заборгованості за одержаним кредитом з урахуванням заборгованості станом на початок року, суми одержаного кредиту у звітному періоді та фактично здійснених за цей період операцій з погашення та реорганізації основної суми боргу за кредитом, тобто сума фактичної заборгованості за основною сумою боргу на кінець звітного періоду (рядки 2 + 9 - 14 - 17);

32) рядок 33 - зазначається сума прострочених платежів за основною сумою боргу станом на кінець звітного періоду з урахуванням прострочених платежів за основною сумою боргу станом на початок звітного періоду;

33) рядок 34 - зазначається сума процентних платежів, яка підлягала сплаті згідно з графіком платежів, але фактично не сплачена у звітному періоді, з урахуванням прострочених процентних платежів станом на початок звітного періоду (рядки 4 + 11 - 21);

34) рядок 35 - зазначається сума комісійних та інших платежів, яка підлягала сплаті, але фактично не сплачена у звітному періоді, з урахуванням прострочених комісійних та інших платежів станом на початок звітного періоду (рядки 5 + 12 - 28);

35) рядок 36 - зазначається сума пені за прострочені амортизаційні, процентні, комісійні та інші платежі, що підлягала сплаті, але фактично не сплачена у звітному періоді, з урахуванням несплаченої пені станом на початок року (рядки 6 + 13 - 29);

36) рядок 37 - зазначається загальна сума боргу на кінець звітного періоду, що складається з основної суми боргу, прострочених процентних платежів, прострочених комісійних та інших платежів, несплаченої пені за прострочені амортизаційні, процентні, комісійні та інші платежі (рядки 32 + 34 + 35 + 36).

Якщо умовами кредитного договору передбачено використання змінюваної процентної ставки, то для розрахунку процентних платежів використовується відповідна ставка, яка діяла на звітну дату. Після настання строку сплати нарахованих процентів допускається коригування їх суми за фактичною ставкою;

37) рядок 38 - стан розрахунків за кредитом на кінець звітного періоду;

38) рядок 39 - зазначається цифровий код стану розрахунків за кредитом (1 знак):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код стану розрахунків за кредитом | Стан розрахунків за кредитом | Застосування |
| 1 | розрахунки за кредитом завершено | зазначається в разі остаточного завершення розрахунків з іноземним кредитором відповідно до графіка погашення заборгованості та/або у зв'язку із закінченням строку дії договору та повного зняття з позичальника зобов'язань щодо будь-яких платежів за договором |
| 2 | розрахунки за кредитом не завершено | зазначається в разі здійснення/продовження розрахунків з іноземним кредитором відповідно до графіка погашення заборгованості та/або в разі порушення строків розрахунків незалежно від закінчення строку дії договору. У разі завершення строку дії договорів без сплати заборгованості та з наміром пролонгації чи внесення інших змін до таких договорів додатковими угодами доцільно зазначати код стану розрахунків 2 - розрахунки за кредитом не завершено. Якщо нараховуються відсотки на прострочену заборгованість за договором, строк дії якого закінчився, то також зазначається код стану розрахунків 2 |
| 3 | кредит не отримано, строк дії реєстрації договору не закінчився | зазначається, якщо позичальник кредиту в іноземній валюті не одержав коштів і станом на кінець звітного періоду реєстрація цього договору не анульована Національним банком |
| 4 | розрахунки за кредитом завершено достроково | зазначається в разі дострокового остаточного завершення розрахунків з іноземним кредитором |

39) рядок 40 - заповнюється обов'язково із зазначенням цифрового коду пояснень стосовно внесення змін до умов користування кредитом, що відбулися в останньому звітному місяці, та наданням відповідного пояснення в рядку 41:

|  |  |
| --- | --- |
| Код пояснень стосовно внесення змін до умов користування кредитом | Зміни умов користування кредитом |
| 1 | без змін |
| 2 | зміна строковості (довгостроковий на короткостроковий чи навпаки) |
| 3 | зміна типу кредитора |
| 4 | зміна виду позичальника або переведення боргу з первісного на нового боржника |
| 5 | перехід клієнта з іншого обслуговуючого банку |
| 6 | анулювання реєстраційного свідоцтва |
| 9 | зміна суми заборгованості. Зміна обсягу заборгованості до погашення за додатковою угодою |
| 7 | інше |
| 8 | зміна економічних умов надання кредиту (загальної суми договору, валюти кредиту, графіка платежів за кредитом, типу чи розміру процентної ставки, отримання державної гарантії) |
| 10 | продовження строку дії договору |
| 11 | зміна резидентної належності позичальника (кредитора) |
| 0 | новація |

Якщо у звітному місяці відбулося кілька змін, то у рядку 40 зазначається лише один код зміни. Решта кодів зазначається в рядку 41 "Примітка" (кодами) через кому, наприклад: "зміни: 5, 3".

Під час зазначення коду змін у рядку 40 перевагу слід надавати змінам, що призводять до зміни обсягів чи структури зовнішньої заборгованості (зокрема, у разі зміни резидентної належності позичальника чи кредитора), рекласифікації інструментів запозичення (наприклад, кредиту прямого інвестора на кредит іншого кредитора), строків до погашення (з короткострокового інструменту на довгостроковий).

У разі застосування коду змін "7" - "інше" необхідно в рядку 41 "Примітка" надати пояснення;

40) рядок 41 - надається інформація за змістом про зміни до договору за кредитом за потребою, пояснення щодо особливостей здійснення платежів, причин дострокового погашення заборгованості, допущених помилок у попередніх періодах, найменування банку, з якого перейшов клієнт, інформація щодо зміни типу кредитора та інших змін. Наприкінці або, якщо немає інших пояснень, то надається номер і дата додаткової угоди до основного договору за кредитом.

(пояснення до форми N 503 у редакції постанов Правління

 Національного банку України від 12.09.2016 р. N 384,

від 20.12.2017 р. N 134)

*Звіт про залучення та обслуговування кредиту за договором з нерезидентом*

*(Постанова|Правила|Перелік, Національний банк, від 01.03.2016, № 129 "Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України (Продовження додатка 1 "Зразки та пояснення щодо заповнення форм статистичної звітності, що подається до Національного банку України")", Чинний)*