***Пояснення щодо заповнення форми N 504***

***Прогноз операцій з погашення та обслуговування кредиту за договором з нерезидентом***

1.Прогноз за формою подається резидентами, які уклали договори, що передбачають виконання ними боргових зобов'язань:

1) в іноземній валюті перед нерезидентами за запозиченими 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.

Якщо позичальник одержав кілька кредитів, то звіт про стан заборгованості за цими кредитами складається за кожним кредитом окремо. 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 характеристики), то допускається надання загального звіту за частинами одного кредиту.

2. Банк - юридична особа збирає інформацію від своїх відокремлених підрозділів і надає звіт у розрізі регіонів, відокремлених підрозділів та позичальників Центральній розрахунковій палаті. Відокремлений підрозділ банку, який безпосередньо здійснює обслуговування кредиту за угодою з нерезидентом (позики, у тому числі поворотної фінансової допомоги, далі - кредит), збирає від резидента-позичальника інформацію щодо операцій з обслуговування кредиту цим позичальником, перевіряє її достовірність і подає звіт банку - юридичній особі. Якщо банк сам є позичальником кредиту, то свій звіт він також подає безпосередньо до Центральної розрахункової палати.

3. Якщо позичальник не подав звіт за поточний звітний період, то банк надає дані про кредит (транш) на підставі наявної в банку інформації.

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.

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

Якщо умовами кредитного договору передбачено використання плаваючої процентної ставки, то для розрахунку процентних платежів використовується відповідна ставка, яка діяла на звітну дату.

Якщо умовами договору не визначено чіткої дати погашення заборгованості, у тому числі передбачено здійснення платежу на першу вимогу кредитора за пред'явленим рахунком, то можливість поетапної оплати та інші умови оплати та/або передбачено погашення заборгованості протягом кварталу (місяця, року та інших періодів), сума прогнозного (планового) платежу зазначається в останньому місяці строку дії договору та/або періоду погашення заборгованості згідно з основним договором з нерезидентом.

5. Звіт складається в одиницях визначеної кредитною угодою оригінальної валюти кредиту, незалежно від виду валюти, у якій надійшли кошти і проводяться розрахунки за кредитом.

Під час надання звіту на звітну дату дані за періоди, що минули, не заповнюються.

Обслуговуючий банк має забезпечити:

1) повноту інформації у звіті;

2) відповідність інформації звіту даним реєстраційного свідоцтва;

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

6. Платежі з погашення основної суми боргу та процентів поділяються окремо на строкові платежі (обумовлені кредитною угодою платежі, строк яких на дату подання прогнозу ще не настав) та платежі з погашення простроченої заборгованості (несплачені в строк платежі) у разі їх наявності. Розмір строкових платежів визначається згідно з умовами кредитного договору з урахуванням фактичного надходження та обслуговування кредиту в попередні періоди. Інформація про операції, які передбачається здійснити в поточному та наступному за поточним роках, надається докладніше з розподілом за звітними періодами.

7. Опис параметрів заповнення форми. Загальні характеристики та параметри умов кредитного договору з нерезидентом:

1) **"база для обчислення плаваючої ставки за кредитом"** - заповнюється обов'язково і відображається малими 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 1m USD або euribor 3m EUR, або інші світові показники відсоткових ставок);

2) **"балансовий рахунок"** - зазначається за власними кредитами банку номер балансового рахунку, 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 (застосовується під час розрахунку планових і фактичних процентних платежів за звітний період).

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

Якщо немає планових платежів за процентами за кредитом з нерезидентом, то величина плаваючої процентної ставки не зазначається;

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

1 - короткостроковий - кредит з первісним або продовженим строком погашення від 2 до 365 (366) днів включно;

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

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:

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

6) "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;

7) "звіт, що подає банк, складено на підставі" - банком зазначається джерело інформації, що було використано для подання звіту:

1 - на підставі звіту позичальника-клієнта або власного кредиту банку;

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

8) "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);

9) "код валюти кредиту" - зазначається цифровий код згідно з "Класифікатором іноземних валют" ("KL\_ R030" поле "R030") визначеної кредитною угодою оригінальної валюти кредиту - 3 знаки;

10) "код валюти розрахунків за кредитом" - зазначається цифровий код згідно з "Класифікатором іноземних валют" ("KL\_ R030" поле "R030") валюти, в якій фактично здійснюються розрахунки за кредитом. - 3 знаки;

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

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

1 - щомісяця;

2 - щокварталу;

3 - раз у півроку;

4 - раз у рік;

5 - у кінці строку кредиту;

6 - інше;

13) "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);

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N  з/п | Код типу реорганізації | Тип реорганізації |
| 1 | 0 | без реорганізації - зазначається, якщо за цим кредитом не здійснювалося реорганізації за договором в останньому звітному місяці |
| 2 | 1 | реорганізовано шляхом збільшення частки кредитора в статутному капіталі позичальника |
| 3 | 2 | реорганізовано шляхом прощення боргу (передбачає укладення окремої двосторонньої додаткової угоди між позичальником та кредитором про прощення боргу та має на меті скасування боргового зобов'язання) |
| 4 | 3 | реорганізовано шляхом взаємозаліку |
| 5 | 4 | реорганізовано шляхом зміни графіка погашення |
| 6 | 5 | реорганізовано шляхом рефінансування боргу |
| 7 | 6 | реорганізовано шляхом визнання гарантом обов'язків з погашення боргового зобов'язання |
| 8 | 7 | реорганізовано шляхом конверсії боргу - зазначається, якщо в останньому звітному місяці відбулася зміна інструменту запозичення (наприклад, зобов'язання за кредитом було 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 - змінено графік погашення, то: 1) визначається найбільша за питомою вагою сума, що була реорганізована, та відповідний код зазначається в рядку "код типу реорганізації"; і 2) решта кодів надається у примітці;

15) "кредитна угода" - зазначається дата та номер кредитної угоди між позичальником і кредитором, відповідно до якої заповнюється звіт;

16) "кредитор / кредитна лінія" - зазначається точна назва кредитора відповідно до кредитної угоди;

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

1 - не передбачено умовами угоди;

2 - передбачено умовами угоди;

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

19) "номер траншу" - 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 цим 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 договору. Договори за короткостроковими кредитами, пролонгованими протягом звітного періоду, відображаються за діючими номерами реєстрації, які діяли на звітну дату. Номер реєстрації договору, який діяв на попередню звітну дату, та номери реєстрації договорів пролонгації в Національному банку, укладених у звітному місяці (якщо протягом звітного місяця їх було більше одного) зазначаються у примітці.

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, у тому числі і за договорами, за якими клієнти відмовилися від реєстрації договорів, 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;

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

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, кредитні угоди), - дата здійснення останнього платежу за цим траншем відповідно до угоди. Якщо за основною угодою дата погашення кредиту/траншу є меншою, ніж дата 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 на міжнародних фондових ринках (єврооблігацій);

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

3 - синдикований кредит;

4 - будь-який інший негарантований кредит;

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

0 - безпроцентна;

2 - плаваюча;

3 - фіксована;

4 - проценти, включені до основної суми.

Тип процентної ставки 4 - "проценти, включені до основної суми" зазначається лише у 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 напряму використання коштів позичальником за економічним змістом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N  з/п | Код цілі використання кредиту | Ціль використання кредиту | Застосування |
| 1 | 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 | 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 | 3 | надання споживчих кредитів | зазначається в разі отримання банком кредиту з метою збільшити обсяги надання кредитів на споживчі цілі |
| 4 | 4 | надання кредитів на підприємницьку, господарську діяльність, у тому числі факторинг, лізинг | зазначається лише для кредитів, отриманих банком з метою збільшити обсяги надання кредитів фізичним та юридичним особам для здійснення підприємницької діяльності, а також надання послуг факторингу та лізингу |
| 5 | 5 | рефінансування кредитної заборгованості | зазначається в разі отримання кредиту для погашення наявної заборгованості за іншим кредитом |
| 6 | 6 | підтримання ліквідності | зазначається лише для кредитів, отриманих банком для підтримання рівня ліквідності |
| 7 | 7 | придбання цінних паперів | зазначається в разі отримання кредиту з метою придбання акцій, облігацій, векселів та інших цінних паперів |
| 8 | 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 | 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 | 10 | інші цілі | зазначається в разі отримання кредиту на цілі, що не належать до жодної з перелічених груп |
| 11 | 11 | експортний кредит | кредит, що видається для фінансування специфічної закупки товарів або послуг з країни кредитора. Експортний кредит, що видається постачальником товарів чи послуг (за яким імпортер може відтермінувати платежі) - кредит постачальника. Експортний кредит, що видається фінансовою організацією (зазвичай експортно-кредитним агентством країни експортера) - кредит покупця |
| 12 | 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 |

8. Звіт складається з двох розділів:

1) розділ I. У цьому розділі надається інформація про майбутні операції з обслуговування зовнішнього боргу, непогашеного станом на звітну дату (без урахування майбутніх надходжень кредиту);

2) розділ II. Заповнюється за наявності простроченої заборгованості за основною сумою боргу та/або за процентами.

Якщо немає змоги прогнозувати строки погашення простроченої заборгованості (повністю або частково), то дані про суму цих непрогнозованих платежів зазначаються у відповідних колонках рядка "Немає прогнозів" (за кодами Г29 та/або Д29).

9. У рядку 28 "Усього на інші роки" надається прогноз платежів, строк яких настає після періодів, зазначених у рядках 1 - 27.

10. У примітці за потреби подаються додаткові роз'яснення та інформація за змістом про зміни у договорі за кредитом щодо особливостей здійснення платежів, найменування банку, з якого перейшов клієнт, номер і дата реєстрації договору, який діяв на попередню звітну дату, та номери реєстрації договорів пролонгації (додаткових угод до основного договору за кредитом) у Національному банку, укладених у звітному місяці (якщо протягом звітного місяця їх було більше одного).

*(пояснення до форми N 504 із змінами, внесеними згідно з постановами*

*Правління Національного банку України від 12.09.2016 р. N 384,*

*від 05.05.2017 р. N 35,*

*у редакції постанови Правління*

*Національного банку України від 20.12.2017 р. N 134)*

*(з 01.03.2018 р. додаток 1 буде доповнено формою N 510 відповідно до підпункту 18 пункту 2 Змін, затверджених постановою Правління Національного банку України від 20.12.2017 р. N 134)*