**Контроль файла CR5**

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

1. Перевірка належності значень параметра S191 до відповідного довідника.

2. Перевірка на недопустимість від’ємного значення метрики T100>0 (нуль).

3. Контроль на дублюючі записи. Перевірка на відсутність записів з однаковими значеннями EKP (Код показника), S191 (Код рівня прострочення кредитного договору).

4. Якщо в звітному періоді операції не проводились, подається нульовий файл.

**Логічний контроль (вторинний)**

1. Контроль значень за показниками, що є сумою/різницею значень за іншими показниками відповідно до записів у файлі KOD\_VALIDATION із значенням поля FILE\_1=CR5. При недотриманні умови надається повідомлення: “Не виконується умова:[:FILE\_1], [:EKP\_1], [:FILTER\_1], [:METRIC\_1], [:SUM\_1], [:ZNAK], [:FILE\_2], [:EKP\_2], [:FILTER\_2], [:METRIC\_2], [:SUM\_2]”. Перевірка здійснюється з точністю до 0 копійок.

2. Перевірка даних файла CR5 з даними файлів CR2, CR3. Перевірка здійснюється, якщо файли мають однакову звітну дату та отримані НБУ:

2.1. Якщо файли CR2, CR3 не отримано НБУ, надається повідомлення: “Відсутні дані файла […] на дату=[DATE] для порівняння”.

2.2. Якщо файл CR5 подається після отримання НБУ файлів CR2, CR3, то здійснюється контроль значень за показниками, що є сумою/різницею значень за іншими показниками відповідно до записів у файлі KOD\_VALIDATION із значенням поля FILE\_1=CR5. Перевірка здійснюється з точністю до 0 копійок.

3. **Для показників CR50008, CR50009** здійснюється перевірка надання кількості прострочених договорів кредиту і сум резервів для наданої суми залишку за кредитом або суми залишку за нарахованими процентами. Якщо у файлі в розрізі значень параметра S191 (Код рівня прострочення кредитного договору) надано показник CR50008 або CR50009, то в розрізі значень параметра S191 повинні бути наданні показники CR50003, CR50010 (всі два). При недотриманні умови надається повідомлення: “Для залишку за простроченим кредитом CR50008=[T100 (CR50008)] або для залишку за процентами CR50009=[T100 (CR50009)] не надано кількість договорів (CR50003) або сума резерву (CR50010). Для аналізу: S191=…”.

4. **Для показника CR50003** здійснюється перевірка надання залишку за кредитом або процентами для наданої кількості прострочених договорів кредиту. Якщо у файлі в розрізі значень параметра S191 (Код рівня прострочення кредитного договору) надано показник CR50003, то в розрізі значень параметра S191 повинен бути наданий показники CR50008 або CR50009. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількості прострочених кредитних договорі CR50003=[T100 (CR50003)] не надано залишок за кредитом CR50008=[T100 (CR50008)] або залишок за процентами CR50009=[T100 (CR50009)]. Для аналізу: S191=…”.

5. **Для показників CR50011, CR50012** здійснюється перевірка надання кількості безнадійних договорів кредиту і сум резервів для наданої суми залишку за кредитом або суми залишку за нарахованими процентами. Якщо у файлі надано показник CR50011 або CR50012, то повинні бути наданні показники CR50013, CR50014 (всі два). При недотриманні умови надається повідомлення: “Для залишку за безнадійним кредитом CR50011=[T100 (CR50011)] або для залишку за процентами CR50012=[T100 (CR50092)] не надано кількість договорів (CR50013) або сума резерву (CR50014). Для аналізу: S191=7”.

6. **Для показника CR50013** здійснюється перевірка надання залишку за кредитом або процентами для наданої кількості безнадійних договорів кредиту. Якщо у файлі надано показник CR50013, то повинен бути наданий показники CR50011 або CR50012. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для кількості безнадійних кредитних договорі CR50013=[T100 (CR50013)] не надано залишок за кредитом CR50011=[T100 (CR50011)] або залишок за процентами CR50012=[T100 (CR50012)]. Для аналізу: S191=7”.

7. **Для показників** **CR50003, CR50006, CR50007, CR50008, CR50009, CR50010** значення параметра S191 не повинно дорівнювати “7”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для прострочених договорів кредиту значення параметра S191 не повинно дорівнювати “7”. Для аналізу: EKP=…”.

8. **Для показників** **CR50011, CR50012, CR50013, CR50014** значення параметра S191 повинно дорівнювати “7”. При недотриманні умови надається повідомлення: “Для безнадійних договорів кредиту значення параметра S191 повинно дорівнювати “7”. Для аналізу: EKP=…”.