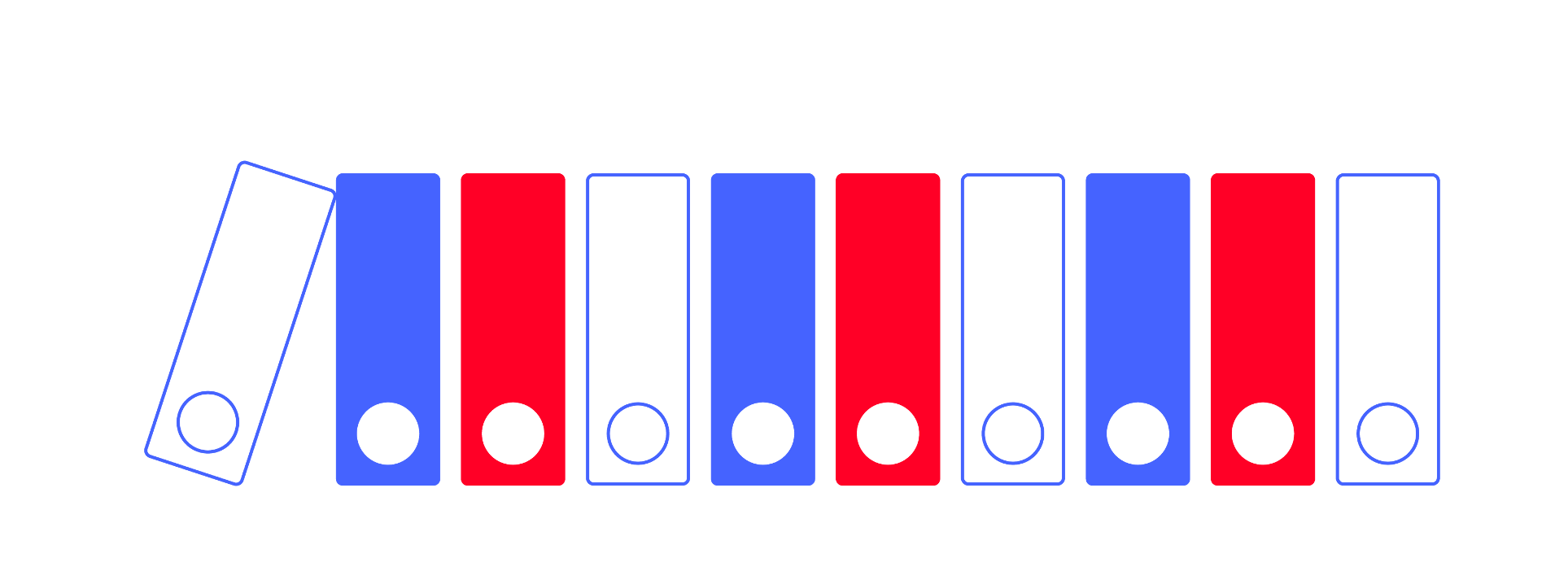
Руководство по применению форматов обмена данными с НБКИ

(предоставление кредитной информации и предоставление кредитных отчетов)

*RUTDF версия 4.05*



## Содержание

[Содержание 2](#_Toc113276727)

[Изменения в документе 9](#_Toc113276728)

[ГЛАВА I. Передача данных о кредитных историях в НБКИ 30](#_Toc113276729)

[Форматирование файла RUTDF 30](#_Toc113276730)

[Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных 33](#_Toc113276731)

[Отказ в приеме данных 44](#_Toc113276732)

[Приложение 1. Формат открывающих и закрывающих блоков. 45](#_Toc113276733)

[Блок заголовка документа HEADER 45](#_Toc113276734)

[Блок 0. Заголовок группы блоков – 0\_GROUPHEADER 46](#_Toc113276735)

[Блок закрытия документа TRAILER 49](#_Toc113276736)

[Приложение 2. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации 50](#_Toc113276737)

[Приложение 3. Показатели кредитной информации физического лица 55](#_Toc113276738)

[Основные сведения о субъекте КИ 55](#_Toc113276739)

[Блок 1. Имя – C1\_NAME 55](#_Toc113276740)

[Блок 2. Предыдущее имя – C2\_PREVNAME 55](#_Toc113276741)

[Блок 3. Дата и место рождения – C3\_BIRTH 56](#_Toc113276742)

[Блок 4. Документ, удостоверяющий личность - C4\_ID 56](#_Toc113276743)

[Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность – C5\_PREVID 57](#_Toc113276744)

[Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер – C6\_REGNUM 58](#_Toc113276745)

[Блок 7. СНИЛС – C7\_SNILS 59](#_Toc113276746)

[Специальные сведения о субъекте КИ 60](#_Toc113276747)

[Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания - C8\_REGADDR 60](#_Toc113276748)

[Блок 9. Фактическое место жительства – C9\_ACTUALADDR 62](#_Toc113276749)

[Блок 10. Контактные данные – C10\_CONTACTINFO 63](#_Toc113276750)

[Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя – C11\_ENTREP 63](#_Toc113276751)

[Блок 12. Сведения о дееспособности – C12\_CAPABILITY 64](#_Toc113276752)

[Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) – C13\_BANKRUPTCY 66](#_Toc113276753)

[Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством – C14\_SETTLED 67](#_Toc113276754)

[Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта – C15\_PKR 68](#_Toc113276755)

[Блок 16. Кредитная оценка (скоринг) – C16\_SCORE 69](#_Toc113276756)

[Сведения об условиях обязательства 70](#_Toc113276757)

[Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) – C17\_UID 70](#_Toc113276758)

[Блок 18. Общие сведения о сделке - C18\_TRADE 71](#_Toc113276759)

[Блок 19. Сумма и валюта обязательства – C19\_ACCOUNTAMT 72](#_Toc113276760)

[Блок 20. Сведения о солидарных должниках – C20\_COBORROWER 73](#_Toc113276761)

[Блок 21. Сведения об условиях платежей – C21\_PAYMTCONDITION 73](#_Toc113276762)

[Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) – C22\_OVERALLVAL 74](#_Toc113276763)

[Блок 23. Сведения об изменении договора – C23\_AMENDMENT 75](#_Toc113276764)

[Сведения об исполнении обязательства 76](#_Toc113276765)

[Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства – C24\_FUNDDATE 76](#_Toc113276766)

[Блок 25. Сведения о задолженности – C25\_ARREAR 76](#_Toc113276767)

[Блок 26. Сведения о срочной задолженности – C26\_DUEARREAR 78](#_Toc113276768)

[Блок 27. Сведения о просроченной задолженности – C27\_PASTDUEARREAR 79](#_Toc113276769)

[Блок 28. Сведения о внесении платежей – C28\_PAYMT 81](#_Toc113276770)

[Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета – C29\_MONTHAVERPAYMT 82](#_Toc113276771)

[Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника – C30\_SOURCENONMONETOBLIG 84](#_Toc113276772)

[Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта - C31\_SUBJECTNONMONETOBLIG 85](#_Toc113276773)

[Блок 32. Сведения о залоге – C32\_COLLATERAL 85](#_Toc113276774)

[Блок 33. Сведения о поручительстве – C33\_GUARANTOR 87](#_Toc113276775)

[Блок 34. Сведения о независимой гарантии – C34\_INDEPGUARANTOR 88](#_Toc113276776)

[Блок 35. Сведения о страховании предмета залога – C35\_COLLATINSURED 89](#_Toc113276777)

[Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения – C36\_COLLATREPAY 90](#_Toc113276778)

[Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы – C37\_GUARANTEEREPAY 91](#_Toc113276779)

[Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству 92](#_Toc113276780)

[Блок 38. Сведения о прекращении обязательства – C38\_OBLIGTERMINATION 92](#_Toc113276781)

[Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству – C39\_LEGALRECORD 92](#_Toc113276782)

[Отдельные блоки основной части КИ 93](#_Toc113276783)

[Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита) – C40\_QBCHAVERPAYMT 93](#_Toc113276784)

[Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство – C41\_OBLIGSRCBANKRUPT 93](#_Toc113276785)

[Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации – C42\_OBLIGSRCLIQUID 94](#_Toc113276786)

[Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи – C43\_OTHERLEGAL 95](#_Toc113276787)

[Сопроводительные сведения 97](#_Toc113276788)

[Блок 44. Сведения о запросе информации пользователем – C44\_INQUIRY 97](#_Toc113276789)

[Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству – C45\_SUBMITHOLD 97](#_Toc113276790)

[Сведения об источнике формирования КИ 98](#_Toc113276791)

[Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице – C46\_SOURCELEGAL 98](#_Toc113276792)

[Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице – C47\_SOURCEINDIVID 100](#_Toc113276793)

[Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем – C48\_SOURCEBCOMM 101](#_Toc113276794)

[Сведения о пользователе КИ 103](#_Toc113276795)

[Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице – C49\_USERLEGAL 103](#_Toc113276796)

[Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе – C50\_USERENTREP 105](#_Toc113276797)

[Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации 107](#_Toc113276798)

[Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице – C51\_ACQUIRERLEGAL 107](#_Toc113276799)

[Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице – C52\_ACQUIRERINDIVID 108](#_Toc113276800)

[Блок 53. Сведения об обслуживающей организации – C53\_SERVICECO 109](#_Toc113276801)

[Сведения об учете обязательства 111](#_Toc113276802)

[Блок 54. Сведения об учете обязательства – C54\_OBLIGACCOUNT 111](#_Toc113276803)

[Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве 112](#_Toc113276804)

[Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку – C55\_APPLICATION 112](#_Toc113276805)

[Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ - C56\_OBLIGPARTTAKE 113](#_Toc113276806)

[Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку – C57\_APPLREJECT 114](#_Toc113276807)

[Приложение 4. Показатели кредитной информации юридического лица 115](#_Toc113276808)

[Основные сведения о субъекте КИ 115](#_Toc113276809)

[Блок 1. Наименование юридического лица – B1\_NAME 115](#_Toc113276810)

[Блок 2. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация – B2\_ADDR 116](#_Toc113276811)

[Блок 3. Регистрационный номер – B3\_REGNUM 117](#_Toc113276812)

[Блок 4. Номер налогоплательщика – B4\_TAXPAYERID 118](#_Toc113276813)

[Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации – B5\_REORG 118](#_Toc113276814)

[Специальные сведения о субъекте КИ 119](#_Toc113276815)

[Блок 6. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) B6\_BANKRUPTCY 119](#_Toc113276816)

[Блок 7. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством – B7\_SETTLED 121](#_Toc113276817)

[Блок 8. Сведения об основных частях КИ юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности – B8\_PREVCRED 121](#_Toc113276818)

[Блок 9. Кредитная оценка (скоринг) – B9\_SCORE 122](#_Toc113276819)

[Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) – B10\_UID 122](#_Toc113276820)

[Блок 11. Общие сведения о сделке – B11\_TRADE 123](#_Toc113276821)

[Блок 12. Сумма и валюта обязательства – B12\_ACCOUNTAMT 124](#_Toc113276822)

[Блок 13. Сведения о солидарных должниках – B13\_COBORROWER 125](#_Toc113276823)

[Блок 14. Сведения об условиях платежей- B14\_PAYMTCONDITION 125](#_Toc113276824)

[Блок 15. Сведения об изменении договора – B15\_AMENDMENT 127](#_Toc113276825)

[Сведения об исполнении обязательства 128](#_Toc113276826)

[Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства – B16\_FUNDDATE 128](#_Toc113276827)

[Блок 17. Сведения о задолженности – B17\_ARREAR 128](#_Toc113276828)

[Блок 18. Сведения о срочной задолженности – B18\_DUEARREAR 130](#_Toc113276829)

[Блок 19. Сведения о просроченной задолженности – B19\_PASTDUEARREAR 131](#_Toc113276830)

[Блок 20. Сведения о внесении платежей – B20\_PAYMT 133](#_Toc113276831)

[Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника - B21\_SOURCENONMONETOBLIG 134](#_Toc113276832)

[Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта – B22\_SUBJECTNONMONETOBLIG 135](#_Toc113276833)

[Сведения об обеспечении исполнения обязательства 136](#_Toc113276834)

[Блок 23. Сведения о залоге – B23\_COLLATERAL 136](#_Toc113276835)

[Блок 24. Сведения о поручительстве – B24\_GUARANTOR 138](#_Toc113276836)

[Блок 25. Сведения о независимой гарантии – B25\_INDEPGUARANTOR 139](#_Toc113276837)

[Блок 26. Сведения о страховании предмета залога – B26\_COLLATINSURED 140](#_Toc113276838)

[Блок 27. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения – B27\_COLLATREPAY 141](#_Toc113276839)

[Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы – B28\_GUARANTEEREPAY 142](#_Toc113276840)

[Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству 143](#_Toc113276841)

[Блок 29. Сведения о прекращении обязательства – B29\_OBLIGTERMINATION 143](#_Toc113276842)

[Блок 30. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству – B30\_LEGALRECORD 143](#_Toc113276843)

[Отдельные блоки основной части КИ 144](#_Toc113276844)

[Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство – B31\_OBLIGSRCBANKRUPT 144](#_Toc113276845)

[Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации – B32\_OBLIGSRCLIQUID 145](#_Toc113276846)

[Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи – B33\_OTHERLEGAL 146](#_Toc113276847)

[Сопроводительные сведения 147](#_Toc113276848)

[Блок 34. Сведения о запросе информации пользователем – B34\_INQUIRY 147](#_Toc113276849)

[Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству – B35\_SUBMITHOLD 148](#_Toc113276850)

[Сведения об источнике формирования КИ 149](#_Toc113276851)

[Блок 36. Сведения об источнике – юридическом лице – B36\_SOURCELEGAL 149](#_Toc113276852)

[Блок 37. Сведения об источнике – физическом лице – B37\_SOURCEINDIVID 151](#_Toc113276853)

[Блок 38. Сведения об источнике – арбитражном управляющем – B38\_SOURCEBCOMM 152](#_Toc113276854)

[Сведения о пользователе КИ 154](#_Toc113276855)

[Блок 39. Сведения о пользователе – юридическом лице – B39\_USERLEGAL 154](#_Toc113276856)

[Блок 40. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе – B40\_USERENTREP 156](#_Toc113276857)

[Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации 158](#_Toc113276858)

[Блок 41. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице – B41\_ACQUIRERLEGAL 158](#_Toc113276859)

[Блок 42. Сведения о приобретателе прав – физическом лице – B42\_ACQUIRERINDIVID 159](#_Toc113276860)

[Блок 43. Сведения об обслуживающей организации – B43\_SERVICECO 161](#_Toc113276861)

[Сведения об учете обязательства 163](#_Toc113276862)

[Блок 44. Сведения об учете обязательства – B44\_OBLIGACCOUNT 163](#_Toc113276863)

[Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве 163](#_Toc113276864)

[Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку – B45\_APPLICATION 163](#_Toc113276865)

[Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ – B46\_OBLIGPARTTAKE 165](#_Toc113276866)

[Блок 47. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку – B47\_APPLREJECT 166](#_Toc113276867)

[Приложение 5. Справочники 167](#_Toc113276868)

[Справочник 1.1. Виды документов, удостоверяющих личность 167](#_Toc113276869)

[Справочник 1.2. Виды адреса регистрации 168](#_Toc113276870)

[Справочник 1.3. Виды дееспособности 168](#_Toc113276871)

[Справочник 1.4. Стадии рассмотрения дела о банкротстве 168](#_Toc113276872)

[Справочник 1.5. Факторы влияния на индивидуальный рейтинг субъекта 169](#_Toc113276873)

[Справочник 1.6. Причины невозможности расчета индивидуального рейтинга субъекта 169](#_Toc113276874)

[Справочник 1.7. Виды номеров налогоплательщика 169](#_Toc113276875)

[Справочник 2.1. Виды участия в сделке 169](#_Toc113276876)

[Справочник 2.2. Типы сделки 170](#_Toc113276877)

[Справочник 2.3. Виды займа (кредита) 170](#_Toc113276878)

[Справочник 2.4. Цели займа (кредита) 170](#_Toc113276879)

[Справочник 2.5. Частота платежей по обязательству 171](#_Toc113276880)

[Справочник 3.1. Виды изменения договора 172](#_Toc113276881)

[Справочник 3.2. Виды льготного периода 172](#_Toc113276882)

[Справочник 3.3. Причины урегулирования проблемной задолженности 172](#_Toc113276883)

[Справочник 3.4. Виды прочих изменений договора 173](#_Toc113276884)

[Справочник 3.5. Причины прекращения действия изменения договора 173](#_Toc113276885)

[Справочник 3.6. Виды соблюдения размера платежей 173](#_Toc113276886)

[Справочник 3.7. Виды соблюдения срока внесения платежей 174](#_Toc113276887)

[Справочник 3.8. Основания прекращения обязательства 174](#_Toc113276888)

[Справочник 4.1. Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке 174](#_Toc113276889)

[Справочник 4.2. Причины прекращения обеспечения 177](#_Toc113276890)

[Справочник 4.3. Виды использованного обеспечения 177](#_Toc113276891)

[Справочник 5.1. Виды взыскиваемых долгов 178](#_Toc113276892)

[Справочник 5.2. Виды запрашиваемых пользователем сведений 178](#_Toc113276893)

[Справочник 5.3. Цели запроса 178](#_Toc113276894)

[Справочник 5.4. Причины прекращения передачи информации 179](#_Toc113276895)

[Справочник 6.1. Виды источников 179](#_Toc113276896)

[Справочник 6.2. Виды пользователей КИ 180](#_Toc113276897)

[Справочник 6.3. Виды приобретателей прав кредитора – юридического лица 180](#_Toc113276898)

[Справочник 6.4. Виды обращений с предложением совершить сделку 180](#_Toc113276899)

[Справочник 6.5. Причины отказа совершить сделку 181](#_Toc113276900)

[Справочник А1. Коды стран ОКСМ. 181](#_Toc113276901)

[Приложение 6. Технические требования к показателям кредитной информации 185](#_Toc113276902)

[Приложение 7. Формат файла отказа 236](#_Toc113276903)

[ГЛАВА II. Получение кредитных отчетов из НБКИ 240](#_Toc113276904)

[Порядок взаимодействия 240](#_Toc113276905)

[Формат запроса 242](#_Toc113276906)

[Формат кредитного отчета 262](#_Toc113276907)

[Структура кредитного отчета, запрошенного без указания атрибута mappedFormat. 262](#_Toc113276908)

[Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 1, 2 или 3. 266](#_Toc113276909)

[Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 4 или 5. 270](#_Toc113276910)

[Примечания 275](#_Toc113276911)

[Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов 278](#_Toc113276912)

## Изменения в документе

**Версия 1** – 15 сентября 2021 г.

Исходный документ.

**Версия 2.0** – 28 октября 2021 г.

1. Глава «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных», раздел «Дополнительно» - в качестве ключевого поля используется показатель 0.5 «Дата формирования кредитной информации» из блока 0\_GROUPHEADER, а не из блока 46 «Сведения об источнике – юридическом лице».
2. Исправлен формат даты рождения в сегменте C3\_BIRTH в примерах – правильный формат: ДД.ММ.ГГГГ.
3. Исправлено неверное количество полей в примерах по блокам C4\_ID, C25\_ARREAR, 0\_GROUPHEADER.
4. Блок заголовка HEADER, поле 8 «Версия формата» – допустимое значение заменено на RUTDF2.0.
5. Блок HEADER поле 5 «Дата формирования кредитной информации» перенесено в блок 0\_GROUPHEADER поле 0.5. Таким образом, каждое событие, включенное в один документ, может иметь свою дату формирования (наступления).
6. Добавлено событие 1.1001 «Субъект представил источнику формирования КИ код субъекта, при этом у субъекта на этот момент отсутствует КИ в каком-либо БКИ».

В связи с этим добавлены блоки:

* блок 1001 показателей КИ физического лица (приложение 3). Код субъекта КИ, предоставленный субъектом – C1001\_SUBJECTCODE;
* блок 1001 показателей КИ юридического лица (приложение 4). Код субъекта КИ, предоставленный субъектом – B1001\_SUBJECTCODE.

Добавлена строка 1001 в технические требования к показателям КИ (приложение 6).

1. Блок 12 «Сведения о недееспособности» - C12\_CAPABILITY. Поле 12.6 «Номер решения суда» добавлено в список ключевых.
2. Блок 27 «Сведения о просроченной задолженности – C27\_PASTDUEARREAR». Комментарий «Если указано значение «0», иные показатели блока 27 не заполняются.» перенесен из показателя 27.2 в показатель 27.3.
3. Приложение 6 «Технические требования к показателям кредитной информации», строки 2.59 и 7.2 - изменены требования к обязательности заполнения для показателей, являющихся ключами.
4. Приложение 6 «Технические требования к показателям кредитной информации» строка 7.23 - добавлен комментарий «Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы».
5. Для совместимости с предыдущими форматами

- переименованы XML-элементы для полей КИ физлица: 44.4, 44.5, 49.15., 49.16, 50.22, 50.23, и юрлица: 34.4, 34.5, 39.15, 39.16, 40.22, 40.23;

- элемент house переименован в houseNumber.

1. Изменен формат элемента «Дата выдачи согласия» consentDate – должен содержать дату в формате ГГГГ-ММ-ДД.
2. Уточнено, что некоторые показатели (ФЛ\_18.5, ФЛ\_57.2, ЮЛ\_11.5, ЮЛ\_47.2) допускают указание нескольких значений через запятую. При предоставлении данных в XML-отчете они будут возвращены как отдельные теги – например, будет возвращено несколько элементов acctType в случае показателя 18.5 «Код цели займа (кредита)» и т.п.
3. Исправлена опечатка в названии элементов agreementDate и MemberCode.
4. Элемент product/prequest/req/RegnumReq/regnum переименован в …/regNum.

**Версия 2.01** – 7 декабря 2021 г.

1. Блок HEADER «Заголовок документа», показатель 4 «Регистрационная дата документа» - уточнено, что значение не может быть в будущем.
2. Блок 0\_GROUPHEADER «Заголовок группы блоков», показатель 0.2 «Номер события, вследствие которого сформирована данная группа блоков» - уточнено, что показатель не обязателен при аннулировании неправомерно переданных данных, то есть если в показателе 0.3 указано B, а в 0.4 – 0.
3. Блок 0\_GROUPHEADER «Заголовок группы блоков», показатель 0.5 «Дата формирования кредитной информации» - уточнено, что в данном поле указывается дата события, приведенного в поле 0.2.
4. Раздел «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных», подраздел «Аннулирование данных» - уточнено, что аннулирование можно произвести не только передачей кода операции D, но и B со значением причины аннулирования 0 (неправомерная передача данных).
5. Блок C22\_OVERALL «Полная стоимость потребительского кредита (займа)» - уточнено, что для не потребительских кредитов (займов) блок не формируется и не передается.
6. Блок C29\_ MONTHAVERPAYMT «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» - уточнено, что если величина среднемесячного платежа не рассчитывается, блок не формируется и не передается.
7. Блоки C30\_SOURCENONMONETOBLIG и B21\_SOURCENONMONETOBLIG «Сведения о неденежном обязательстве источника» - поскольку предметом обязательства могут быть несколько разнородных объектов, блоки сделаны множественными обновляемыми, а поля ФЛ 30.1 и ЮЛ 21.1 «Предмет обязательства» - ключевыми. Соответственно блоки вынесены в отдельный подраздел кредитного отчета - AccountReplyRUTDF/sourceNonMonetOblig.
8. Блоки C32\_COLLATERAL и B23\_COLLATERAL «Сведения о залоге», поля ФЛ 32.3 и ЮЛ 23.3 «Идентификационный код предмета залога» - уточнено, что данный код должен быть уникальным для каждого факта предоставления залога.
9. Блоки C32\_COLLATERAL и B23\_COLLATERAL «Сведения о залоге», поля ФЛ 32.9 и ЮЛ 23.9 «Дата прекращения залога согласно договору» – удалено требование о том, что дата должна быть не позднее даты формирования кредитной информации.
10. Блоки C33\_GUARANTOR и B24\_GUARANTOR «Сведения о поручительстве», поля ФЛ 33.6 и ЮЛ 24.6 «Дата прекращения поручительства согласно договору» – удалено требование о том, что дата должна быть не позднее даты формирования кредитной информации.
11. Блоки C35\_COLLATINSURED и B26\_COLLATINSURED «Сведения о страховании предмета залога» - добавлен комментарий о порядке передачи сведений в случае страхований нескольких предметов залога, осуществленных в одну дату.
12. Блоки C36\_COLLATREPAY и B27\_COLLATREPAY «Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения», поля ФЛ 36.3 и ЮЛ 27.3 «Дата погашения требований за счет обеспечения» - поскольку блок является единичным дополняемым, поля сделаны ключевыми.
13. Блоки C51\_ACQUIRERLEGAL и B41\_ACQUIRERLEGAL «Сведения о приобретателе прав – юридическом лице». Поля ФЛ 51.3 и ЮЛ 41.3 «Полное наименования» сделаны ключевыми, но только если не заполнены поля ФЛ 51.7 и 41.7 «Регистрационный номер», то есть только для приобретателей права требования, не зарегистрированных на территории РФ и не имеющих регистрационного номера. Уточнено, что блок возвращается только в закрытой части КИ.
14. Блоки C52\_ACQUIRERINDIVID и B42\_ACQUIRERINDIVID «Сведения о приобретателе прав – физическом лице». Ключевое поле ФЛ 52.7 и ЮЛ 42.7 «Номер налогоплательщика» заменено на соответственно ФЛ 52.8 и ЮЛ 42.8 «СНИЛС». Уточнено, что блок возвращается только в закрытой части КИ.
15. Блоки C53\_SERVICECO и B43\_SERVICECO «Сведения об обслуживающей организации». Поля ФЛ 53.2 и ЮЛ 43.2 «Полное наименования» сделаны ключевыми, но только если не заполнены поля ФЛ 53.5 и 43.5 «Регистрационный номер обслуживающей организации», то есть только для обслуживающих организаций, не зарегистрированных на территории РФ и не имеющих регистрационного номера. Уточнено, что блок возвращается только в закрытой части КИ.
16. Исправлено неверное количество полей в примерах по блоку C28\_PAYMT.
17. Исправлены опечатки в названиях блоков C38\_OBLIGTERMINATION и B29\_OBLIGTERMINATION.
18. Приложение 6 «Технические требования к показателям КИ», строка 2.44 – уточнено, что показатель обязателен, если значение показателя «Сумма последнего внесенного платежа» больше 0, иначе не заполняется. То есть для случаев отсутствия платежей с момента заключения договора показатель не заполняется.
19. Приложение 6 «Технические требования к показателям КИ», строка 4.1 – уточнено, что допустимым являются значения в соответствии со справочниками, даже если они не являются целыми числами.
20. Раздел «Формат запроса». Из состава полей запроса удалены следующие элементы и разделы:

для физлиц:

product/prequest/req/PersonReq/OKSM

product/prequest/req/PersonReq/placeOfBirth

product/prequest/req/IdReq/OKSM

product/prequest/req/IdReq/otherCountry

product/prequest/req/IdReq/issueAuthority

product/prequest/req/IdReq/divCode

product/prequest/req/IdReq/validTo

для юрлиц:

product/prequest/req/BusinessReq/abbreviatedBusinessName

product/prequest/req/BusinessReq/otherName

product/prequest/req/AddressReq/ - раздел удален полностью

product/prequest/req/ContactReq/ - раздел удален полностью

product/prequest/req/RegnumReq/LEI

1. В описание примера кредитного отчета добавлен раздел AccountReplyRUTDF/monthAverPaymt, содержащий сведения о среднемесячных платежах по данному обязательству. Раздел возвращается только при запросе кредитного отчета со сведениями о среднемесячных платежах (product=CHSP).
2. Блок C40\_QBCHAVERPAYMT «Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита)» – добавлены названия элементов XML-отчета.
3. Раздел «Формат кредитного отчета» - в связи с несовместимостью форматов разделены сведения об адресах субъекта: данные, полученные в формате TUTDF, будут передаваться по-прежнему в разделе AddressReply; данные, полученные в формате RUTDF, выделены в раздел AddressReplyRUTDF.
4. В формат ответа по кредитному отчету добавлены блоки OwnAccountsRUTDF и OwnIPRecordsRUTDF, содержащие данные о своих счетах и заявках, переданных в формате RUTDF.
5. В формат ответа по кредитному отчету добавлен блок err, содержащий перечень ошибок выполнения запроса.
6. В кредитном отчете поля из подразделов SrcBankruptReply (Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство) и SrcLiquid (Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации) перенесены в корень раздела AccountReplyRUTDF. Подразделы соответственно удалены.
7. Для полей ФЛ 32.8 и ЮЛ 23.8 «Признак иного обременения предмета залога» добавлено название XML-элемента.
8. Для полей ФЛ 51.3 и ЮЛ 41.3 «Полное наименование» добавлено название XML-элемента.
9. В формат кредитного отчета в блоки payment по физическому и юридическому лицу добавлена дата формирования кредитной информации reportingDt.

**Версия 2.02** – 24 февраля 2022 г.

1. Разделы «Форматирование файла RUTDF» и «Формат запроса» - обновлены примеры файлов RUTDF и запросов кредитных отчетов в части указания денежных сумм, – значения должны всегда указываться с двумя знаками после десятичной запятой согласно требованиям строки 1.11 «Технических требований к показателям кредитной информации». Процентные значения должны указываться с точностью от 1 до 3 знаков после десятичной точки в соответствии с требованиями строки 5.24.
2. Раздел «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных» - в абзаце о порядке удаления блока целиком - изменено поле с датой формирования кредитной информации, которое необходимо передавать вместе с удаляемым блоком, – 0.5 вместо ФЛ 46.15 и ЮЛ 36.15.
3. Раздел «Аннулирование данных» переименован в «Корректировка данных путем аннулирования», а также

- изменен порядок аннулирования данных в связи с неправомерной (ошибочной) передачей - в поле 0.3 блока 0\_GROUPHEADER необходимо указать значение «C», а не «B»,

- добавлен первый абзац с рекомендациями по применению аннулирования как средства корректировки сведений.

1. Раздел «Корректировка данных путем аннулирования» - код причины аннулирования «На основании пункта 5 части 1 статьи 7 218-ФЗ» изменен с «-1» на «штатное» значение «7».
2. Примеры файлов RUTDF приведены к верхнему регистру, т.к. такое преобразование должно выполняться на стороне источника.
3. Приложение 2 «События, вследствие которых…», строка 2.8.3 «Завершилось», столбец «для юридического лица» - значение «29 и 46» заменено на «31 и 46».
4. Блок HEADER, поля 1 «ИНН источника» и 2 «ОГРН источника» сделаны не обязательными, т.к. эти сведения имеются в бюро и определяются по полю 6 «Имя пользователя».
5. Блок 0\_GROUPHEADER, поле 0.1 «Порядковый номер группы в документе (файле)» - уточнено, что нумерация начинается 1.
6. Блок 0\_GROUPHEADER «Заголовок группы блоков», показатель 0.4. - формат поля изменен на JSON, изменены требования к длине поля. Произвольные комментарии необходимо передавать как значение ключа comment, причины аннулирования – с ключом annul\_reason. Также дополнительно используются ключи acct\_num, app\_num и bankruptcy\_case\_num (см. далее).
7. Блок B5\_REORG «Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации» - поле 5.3. «Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности» сделано ключевым, т.к. другие ключевые поля могут отсутствовать.
8. Блоки C17\_UID и B10\_UID «Уникальный идентификатор договора (сделки)» - добавлен комментарий о том, что по обязательствам, которым не присвоен УИд, необходимо передавать произвольный уникальный идентификатор обязательства в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа acct\_num.
9. Блок C12\_CAPABILITY «Сведения о дееспособности» - расширен комментарий к блоку касательно обязанности по его передаче.
10. Блоки C13\_BANKRUPTCY и B6\_BANKRUPTCY «Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)», C14\_SETTLED и B7\_SETTLED «Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством», C41\_OBLIGSRCBANKRUPT и B31\_OBLIGSRCBANKRUPT «Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство» - добавлен комментарий о том, что данные блоки передаются только арбитражными управляющими.
11. Блоки C13\_BANKRUPTCY и B6\_BANKRUPTCY «Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)» - удалены поля ФЛ 13.1.1 и ЮЛ 6.1.1. «Номер дела о банкротстве». Значения этих полей необходимо передавать в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа bankruptcy\_case\_num.
12. Блоки C21\_PAYMTCONDITION и B14\_PAYMTCONDITION «Сведения об условиях платежей», поля 21.1 и 14.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» - изменены требования к формированию.

Было: «Если указано значение «0», иные показатели блока 21 (14) не заполняются.»

Стало: «Если по этому показателю, а также по показателю 21.3 (14.3) указано значение «0», иные показатели блока 21 (14) не заполняются.»

1. Блоки C23\_AMENDMENT и B15\_AMENDMENT «Сведения об изменении договора» - поля ФЛ 23.4 и ЮЛ 15.4 «Код специального изменения договора», ФЛ 23.5 и ЮЛ 15.5 «Описание иного изменения договора» добавлены в список ключевых.
2. Блоки C34\_INDEPGUARANTOR и B25\_INDEPGUARANTOR «Сведения о независимой гарантии», поля 34.2 и 25.2 «УИд независимой гарантии» – в требованиях к формированию слово «поручитель» заменено на «принципал».
3. Блоки C42\_OBLIGSRCLIQUID и B32\_OBLIGSRCLIQUID «Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации» - добавлен комментарий о том, что данные блоки передаются только ликвидационной комиссией или ликвидатором.
4. Блоки C43\_OTHERLEGAL и B33\_OTHERLEGAL «Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи» - добавлен комментарий о том, что данные блоки передаются только организацией или ФОИВ – взыскателем.
5. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку», поля ФЛ 55.4 и ЮЛ 45.4 «УИд обращения» - добавлен комментарий о том, что если по обращению совершена сделка, то значение поля должно соответствовать хотя бы одному значению показателя 17.1 «УИд сделки».
6. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку», показатель ФЛ 55.4 и ЮЛ 45.4 «УИд обращения» - добавлен комментарий о том, что если обращению не присваивался УИд, то необходимо для него передать произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа app\_num. В противном случае обращение не может быть идентифицировано.
7. Блоки C1001\_SUBJECTCODE и B1001\_SUBJECTCODE «Код субъекта КИ, представленный субъектом», а также событие 1.1001 удалены. Порядок передачи кода субъекта будет определен отдельным регламентом в Инструкции для начала передачи данных.
8. Приложение 5, справочник А1 «Коды стран ОКСМ» - добавлены лидирующие нули для кодов короче трех символов.
9. Приложение 5, справочник 5.4. «Причины прекращения передачи информации» – в соответствии с письмом ЦБ РФ № 46-7-1/125 от 28.01.2022 «О справочнике 5.4 "Причины прекращения передачи информации" в Приложении № 758-П» добавлены значения 4 «Обязанности источника исполняет кредитный управляющий или иной уполномоченный участник синдиката кредиторов» и 5 «Обязанности источника по договору, заключенному на инвестиционной платформе, исполняет единственный заимодавец либо оператор инвестиционной платформы».
10. Приложение 6 «Технические требования…»:

- строка 2.55 «Дата проведения оценки предмета залога» - удалено требование «не ранее даты заключения договора залога»;

- строка 4.11 «Код населенного пункта по ОКАТО» - слово «ОКСМ» заменено на «ОКАТО»;

- строка 6.35 –показатель «Признак расчета по последнему платежу» становится необязательным;

- строка 7.54 «УИд сделки» - из допустимых значений в 20-м знаке удалены «с», «d», «е» и «f»;

- строка 7.27 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» - изменены требования к обязательности: вместо «да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель» стало «да – если по показателю «Признак наличия задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «1»».

- строки 7.30 «Сумма задолженности по иным требованиям», 7.31 «Сумма задолженности по основному долгу» и 7.32 «Сумма задолженности по процентам» – изменены допустимые значения: вместо «Если значение больше 0, оно должно быть меньше значения показателя «Сумма задолженности»» стало «Если значение больше 0, оно должно быть меньше *или равно* значению показателя «Сумма задолженности»».

- строка 5.15 «Номер налогоплательщика» - показатель становится обязательным для юридических лиц и ИП, зарегистрированных в Российской Федерации.

1. Раздел «Формат запроса» - расширено описание технических требований к заполнению полей согласия субъекта КИ.
2. Раздел «Формат запроса».

В формат запроса по физическому лицу в блок данных о согласии субъекта добавлены сведения о ФИО, дате и месте рождения, ДУЛ, ИНН, СНИЛС субъекта, предоставившего согласие. Сведения должны соответствовать данным, указываемым для запроса КИ.

В формат запроса по юридическому лицу в блок данных о согласии субъекта добавлены сведения о наименованиях субъекта, предоставившего согласие, его адресе, абонентском номере, адресе электронной почты, регистрационном номере, номере налогоплательщица, смене наименования и (или) правопреемстве. Сведения должны соответствовать данным, указываемым для запроса КИ.

1. Раздел «Формат запроса», «Описание элементов запроса КИ юридического лица» - добавлен элемент product/prequest/req/RegnumReq/regNumCode, содержащий код вида регистрационного номера, указываемого в элементе regNum (1 - ОГРН или 2 - регистрационный номер иностранного юридического лица).
2. Разделы «Формат запроса» и «Формат кредитного отчета» - уточнено, что используемый формат даты – всегда ГГГГ-ММ-ДД.
3. Раздел «Формат кредитного отчета» - добавлен элемент reportIssueDateTime, содержащий дату и время формирования кредитного отчета.
4. В связи с использованием несовместимых справочников запросы КИ, выполненные в формате RUTDF, выделены в отдельный раздел B2B-отчета - InquiryReplyRUTDF. Запросы в формате TUTDF по-прежнему приводятся в разделе InquiryReply.

**Версия 3.0** – 4 апреля 2022 г.

1. Раздел «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных» - для случаев отзыва субъектом КИ своего обращения (до принятия источником отрицательного решения по обращению – отказа) добавлен порядок удаления таких обращений. Для удаления необходимо передать в показателе 0.3 значение B, в показателе 0.4 код 0. В группе блоков соответственно должен быть передан блок C55\_APPLICATION или B45\_APPLICATION для идентификации обращения, подлежащего удалению.
2. Блок заголовка HEADER, поле 8 «Версия формата» – допустимое значение заменено на RUTDF3.0.
3. Блок B5\_REORG «Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации», показатели 5.3. «Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности» и 5.4. «Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности» - удалена рекомендация о передаче наименований через запятую, если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц. В этом случае данный блок необходимо передать несколько раз.
4. Блок C8\_REGADDR «Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания», показатель 8.1 «Код адреса регистрации» - добавлен комментарий о том, что при отсутствии сведений по данному показателю необходимо указать дефис «-».
5. Блоки C13\_BANKRUPTCY и B6\_BANKRUPTCY «Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)» – уточнено, что блок допустим 1 на группу блоков.
6. Блоки C33\_GUARANTOR и B24\_GUARANTOR «Сведения о поручительстве»:

- показатели ФЛ 33.2 и 24.2 «УИд договора поручительства» - добавлен комментарий о том, что если поручительству не присваивался УИд, то необходимо для него передать произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа guar\_num. В противном случае поручительство не может быть идентифицировано;

- по этой причине в группе блоков теперь можно указать только один блок C33\_GUARANTOR или B24\_GUARANTOR.

1. Блоки C34\_INDEPGUARANTOR и B25\_INDEPGUARANTOR «Сведения о независимой гарантии»:

- показатели ФЛ 34.2 и 25.2 «УИд независимой гарантии» - добавлен комментарий о том, что если гарантии не присваивался УИд, то необходимо для нее передать произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа indepguar\_num. В противном случае гарантия не может быть идентифицирована;

- по этой причине в группе блоков теперь можно указать только один блок C34\_INDEPGUARANTOR или B25\_INDEPGUARANTOR.

1. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку», показатели ФЛ 55.4 и ЮЛ 45.4 «УИд обращения» - уточнено, что поле обязательно к заполнению для обращений, дата формирования информации по которым (показатель 0.5 «Дата формирования кредитной информации» блока 0\_GROUPHEADER «Заголовок группы блоков») больше или равна 01.07.2022.
2. Приложение 6 «Технические требования…»

- строка 2.44 «Дата последнего внесенного платежа» - изменены требования к заполнению в случае отсутствия платежей:

было: «для случаев отсутствия платежей с момента заключения договора показатель не заполняется»,

стало: «для случаев отсутствия платежей с момента заключения договора показатель заполняется дефисом («-»)»

- строка 2.62 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» - изменены требования к обязательности:

было: «да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель»,

стало: «да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ\_22.1».

- строка 3.16 «Кем выдан документ» - изменены требования к обязательности:

было: «да, кроме показателя ФЛ\_5.9»,

стало: «нет, если заполнен показатель «Код подразделения» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель; иначе – да».

- строка 5.23 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» - изменены требования к обязательности:

было: «да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель»,

стало: «да – для договоров, заключенных с 24.06.2018; иначе – нет».

- строка 5.24 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» - изменены требования к обязательности:

было: «да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель»,

стало: «да – для договоров, заключенных с 01.07.2014; иначе – нет».

1. Раздел «Формат запроса» - изменен порядок разделов и элементов в запросе (с целью наибольшего приближения к предыдущим версиям форматов).
2. Раздел «Формат запроса» - добавлен атрибут mappedFormat, позволяющий запросить кредитный отчет с данными, конвертированными из формата TUTDF в RUTDF и наоборот. Добавлен раздел «Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов».

**Версия 3.01** – 27 мая 2022 г.

1. Раздел «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных»:

- добавлено требование: «Если по одному обязательству в один день произошло несколько одинаковых событий (например, внесено несколько платежей, несколько раз изменились сведения о задолженности), сведения следует передать как одно событие, включающее агрегированные (суммированные) данные на конец дня.»

- абзац «Корректировка данных путем аннулирования»: в связи с принятием поправок в ФЗ №353 «О потребительском займе (кредите)» расширено применение Кода операции «B» с Кодом причины аннулирования «0» - они могут использоваться в случае отмены списания средств в счет погашения задолженности на основании заявления субъекта в соответствии с п.22.3 ст.5 ФЗ №353.

1. Приложение 6 «Технические требования…»

- строка 1.12. «Владение» - добавлены допустимые символы латинского алфавита в соответствии с п. 2.1 гл.2 758-П;

- строка 7.16 «Сумма ближайшего следующего платежа по процентам» - добавлено требование по обязательности для юридических лиц:

было: «да – если значение показателя ФЛ\_21.1 больше 0»,

стало: «да – для показателя ФЛ\_21.3, если значение показателя ФЛ\_21.1 больше 0, для показателя ЮЛ\_14.3, если значение показателя ЮЛ\_14.1 больше 0, иначе - нет»;

- строки 7.58 «Улица», 5.5 «Место рождения» - добавлены дополнительные допустимые символы в соответствии с п. 2.1 гл.2 758-П:

буквы латинского алфавита, цифры, точка, запятая, косая черта, обратная косая черта, кавычки, апостроф, знак номера, скобки, двоеточие, точка с запятой.

1. Справочник 3.2. «Виды льготного периода» - в соответствии с письмом ЦБ РФ от 19.04.2022 № 46-7-1/734 расширено применение кодов:

Код «2» – добавлена статья 7.2 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ,

Код «3» - добавлена статья 7.1 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ.

1. Справочник A1 «Коды стран ОКСМ» - в связи с выходом Указов Президента РФ от 21.02.2022 № 71 "О признании Донецкой Народной Республики" и № 72 "О признании Луганской Народной Республики" добавлены коды:

Код «897» - Донецкая Народная Республика,

Код «898» - Луганская Народная Республика.

1. Приложение 2 «События, вследствие которых…», событие 1.4.1 «Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю» - в соответствии с рекомендацией ЦБ РФ из перечня передаваемых блоков физического лица исключен блок 29 «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета».
2. Блок C29\_MONTHAVERPAYMT «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» - в сноску к блоку добавлен алгоритм проверки его обязательности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ:

Блок обязателен, если одновременно выполняются условия:

- субъект является физическим лицом,

- сообщается о событии 2.1, 2.2, 2.3 или 2.5,

- у субъекта имеется задолженность перед источником (ФЛ\_25.1=1),

- обязательство субъекта – денежное (ФЛ\_18.10=1).

В противном случае передача блока C29\_MONTHAVERPAYMT недопустима.

1. Раздел «Формат запроса» - в связи с несовместимостью форматов удалена возможность получения отчетов в «старом» формате TUTDF: в элементе запроса version теперь допустимо указывать только значение 10.

Возможность получения данных, конвертированных из одного формата в другой, путем указания соответствующего значения атрибута mappedFormat по-прежнему сохраняется.

1. Раздел «Формат запроса» - для раздела «Данные о согласии субъекта» добавлен комментарий о том, что все подблоки и элементы, перечисленные в этом разделе, не обязательны к передаче, если при этом элемент product/prequest/req/InquiryReq/inqPurpose («Цель запроса») содержит любой из кодов 1-5, 10-15 справочника 5.3, а элемент product/prequest/req/RefReq/product («Код запрошенных сведений») = «CIPO» для ФЛ или «BIPO» для ЮЛ.
2. Раздел «Формат кредитного отчета» - добавлено уточнение, что в качестве разделителя дробных частей используется запятая.
3. Раздел «Формат кредитного отчета» – удалена секция LegalItemsReplyT2R. Конвертированные из формата TUTDF сведения о судебных решениях будут поступать в блоке AccountReplyRUTDF/legalItems.
4. Раздел «Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов» - добавлен комментарий о том, что функция конвертирования будет поддерживаться до 01.07.2023.

**Версия 3.02** – 15 августа 2022 г.

1. Раздел «Форматирование файла RUTDF», абзац «Формат» - уточнено, что разделителем блоков является символ перевода строки <LF> (в десятичной системе = 10, в шестнадцатеричной = 0A).
2. Блок «Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета» C29\_MONTHAVERPAYMT, сноска к преамбуле – изменены требования к условиям, при которых блок должен быть передан:

«Блок обязателен, если одновременно выполняются условия:

- субъект является физическим лицом,

- вид участия в сделке = заемщик (ФЛ\_18.1=1),

- сообщается о событии 2.1, 2.2, 2.3 или 2.5,

- обязательство субъекта – денежное (ФЛ\_18.10=1).

Блок допустим, если одновременно выполняются условия:

- субъект является физическим лицом,

- вид участия в сделке = поручитель / лицо, получающее финансирование или предоставляющее обеспечение по договору с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор) / иной вид (ФЛ\_18.1=2, 5 или 99),

- сообщается о событии 2.1, 2.2, 2.3 или 2.5,

- обязательство субъекта – денежное (ФЛ\_18.10=1).

В иных случаях передача блока C29\_MONTHAVERPAYMT недопустима.»

1. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку», показатели ФЛ 55.4 и ЮЛ 45.4 «УИд обращения» - изменен комментарий относительно обязательности присвоения УИд: вместо конкретной даты указано, что УИд становится обязательным после вступления в силу настоящего формата передачи (по состоянию на момент публикации формата версии 3.02 это 01.11.2022).
2. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку», показатели ФЛ 55.8 и ЮЛ 45.8 «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» – добавлен комментарий о том, что показатель заполняется, если принято решение об одобрении обращения.
3. Приложение 5, справочник «Цели запроса» - добавлено указание на допустимость определенных целей запроса для физических и юридических лиц.
4. Приложение 6 «Технические требования…»:

- строки 1.12 «Владение», 5.5 «Место рождения», 7.58 «Улица» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П сняты ограничения на формат и допустимые символы.

- строки 2.19 «Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу» и 2.20 «Дата последнего пропущенного платежа по процентам» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «дата должна быть больше или равна дате возникновения просроченной задолженности»

стало: «позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.28 «Дата окончания беспроцентного периода» - в соответствии с рекомендацией ЦБ удалено требование для допустимых значений «не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.31 «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты обращения; для бессрочной оферты указывается значение «31.12.9999».»

стало: «в случае если субъект кредитной истории отозвал свое обращение до принятия по нему решения источником формирования кредитной истории указывается значение «01.01.1900», в иных случаях значение должно быть позднее даты обращения; для бессрочной оферты указывается значение «31.12.9999».»

- строка 2.41 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства»

- добавлен комментарий: «В соответствии с рекомендацией Банка России, может заполняться дефисом при событии 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», если передача финансирования не происходила.»

- в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к обязательности:

было: «да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель»,

стало: «да – для всех обязательств, кроме требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; иначе – нет».

- строка 2.71 «Дата фактического прекращения независимой гарантии» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты выдачи гарантии, не позднее даты окончания гарантии согласно ее условиям в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации»,

стало: «не ранее даты выдачи гарантии и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.73 «Дата фактического прекращения залога» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты заключения договора залога, не позднее даты прекращения залога согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации»,

стало: «не ранее даты заключения договора залога и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.74 «Дата фактического прекращения обязательства» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации»,

стало: «не ранее даты совершения сделки и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.75 «Дата фактического прекращения поручительства» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты заключения договора поручительства, не позднее даты прекращения поручительства согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации»,

стало: «не ранее даты совершения сделки и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 2.76 «Дата фактического прекращения страхования» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты начала действия страхования, не позднее даты окончания действия страхования согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации»,

стало: «не ранее даты начала действия страхования и не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 4.14 «Код подразделения» - изменены требования к длине и формату:

было: «Длина: 7 символов. Формат: «NNN-NNN» – 2 части по 3 цифры в каждой, разделенные символом «-» (дефис).»

стало: «Длина: 7 символов или 1 символ. Формат: «NNN-NNN» – 2 части по 3 цифры в каждой, разделенные символом «-» (дефис) или только дефис при отсутствии сведений по этому показателю.»

- строка 7.54 «УИд сделки» - в соответствии с корректирующими пояснениями к Положению 758-П изменены требования к обязательности:

было: «да – для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе – нет.»

стало: «да – для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе – нет, в том числе для требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи».

1. Элемент B2B запроса product/prequest/req/version (версия формата ответа) становится обязательным. В текущей версии может принимать только значение «10».
2. Приложение 5 «Справочники», справочник 5.3 «Цели запроса» - добавлены уточнения в описания некоторых целей:

5. Иной потребительский заем (кредит), *в том числе потребительский заем (кредит) на приобретение жилья, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой*

7. Ипотека (*в смысле залога*), предоставленная гражданином-потребителем

20. Ипотека (*в смысле залога*)

**Версия 3.03** – 7 сентября 2022 г.

1. Разделы «Формат запроса», «Формат кредитного отчета», «Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов» - добавлена поддержка дополнительных типов конвертирования данных (mappedFormat):

"4" – получать в блоке preply все сведения по титульной, основной и информационной части КИ в формате TUTDF, в том числе сведения, полученные от источников в формате RUTDF. При этом в блоке preply2 дополнительно возвращается отчет нового формата, где сведения TUTDF и RUTDF передаются в разноименных блоках.

"5" – получать в блоке preply все сведения по титульной и основной части КИ в формате TUTDF, в том числе сведения, полученные от источников в формате RUTDF. При этом в блоке preply2 дополнительно возвращается отчет нового формата, где сведения TUTDF и RUTDF передаются в разноименных блоках.

1. Блок C36\_COLLATREPAY «Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения», показатель 36.1 «Признак погашения требований за счет обеспечения» - удалено указание элемента colatRepaid в XML-отчете.
2. Приложение 6 «Технические требования…», строка 4.1 «Код адреса регистрации» - из допустимых значений удален символ «дефис». Таким образом, прочие строки технических требований, ссылающиеся на строку 4.1, не допускают этот символ. Однако отдельно для показателя ФЛ\_8.1 «Код адреса регистрации» допустимость дефиса сохранена, что указано в комментариях к нему в столбце «Требования к формированию» Приложения 3.

**Версия 3.04** – 15 октября 2022 г.

1. Порядок корректировки и аннулирования сведений вынесен в отдельный раздел, - добавлена возможность корректировки и аннулирования титульных частей, ключей 1-го уровня основной и информационной частей, добавлены примеры.
2. Раздел «Добавление, обновление, хранение данных» - добавлена сноска, уточняющая поведение системы Бюро при направлении источником символа дефиса в обязательном показателе, являющемся при этом ключом:

Если в обязательном ключевом показателе передан символ дефиса «-» (допустимо только при отсутствии у источника сведений), то это значение будет использовано как ключ. Т.е. при поступлении следующей записи с дефисом в этом же показателе и совпадающими прочими ключами запись будет обновлена, а не добавлена.

1. Раздел «Корректировка и аннулирование сведений» - для кода операции D добавлен код причины аннулирования «2» («на основании решения суда, вступившего в силу»).
2. Блоки C28\_PAYMT и B20\_PAYMT «Сведения о внесении платежей», показатели ФЛ 28.2 и ЮЛ 20.2 «Сумма последнего внесенного платежа» - в соответствии с «Комментарием к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»» добавлено уточнение:

При передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (ФЛ 25.1=0 или ЮЛ 17.1=0) укажите «0,00», иные показатели блока не заполняются.

1. Блоки C56\_OBLIGPARTTAKE и B46\_OBLIGPARTTAKE «Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ», поля ФЛ 56.3 и ЮЛ 46.3 «УИд сделки» - добавлено комментарий о том, что в случае незаполнения этого показателя, а также показателя «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства», необходимо указать произвольный уникальный идентификатор сведений об участии в обязательстве в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа obligpt\_num. Идентификатор будет использован как ключевое поле.
2. Блоки C30\_SOURCENONMONETOBLIG и B21\_SOURCENONMONETOBLIG «Сведения о неденежном обязательстве источника» - добавлен комментарий о том, что блоки не формируются, если по показателю ФЛ 25.1 или ЮЛ 17.1 «Признак наличия задолженности» передается «0».
3. Справочник 3.2 «Виды льготного периода» - в соответствии с письмом Банка России 46-7-1/1800 от 28.09.22 добавлены коды 7-9.
4. Приложение 6 «Технические требования…»:

- для следующих строк добавлено уточнение, что указание в них символа дефиса вместо значения недопустимо (в связи с их использованием для поиска и идентификации субъектов и записей КИ):

2.66 «Дата рождения»

3.9 «Имя»

3.10 «Имя предыдущее»

4.7 «Код документа»

5.13 «Номер документа»

5.15 «Номер налогоплательщика»

5.26 «Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности»

7.2 «Регистрационный номер»

7.5 «Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности»

7.8 «Серия документа»

7.54 «УИд сделки»

7.55 «УИд независимой гарантии»

7.56 «УИд обращения»

7.57 «УИд договора поручительства»

7.60 «Фамилия предыдущая»;

- добавлено требование об удалении начальных и конечных пробелов во всех показателях, где они были допустимы форматом;

- строка 3.8 «Идентификационный код предмета залога» - добавлено ограничение на длину показателя (до 200 символов);

- строка 5.30 «Почтовый индекс» - добавлены технические требования для почтовых индексов других стран;

- строка 7.7 «Резолютивная часть судебного акта» - добавлено требование к длине поля (до 10000 символов).

1. Приложение 7 «Формат файла отказа» - добавлены ошибки «При попытке аннулирования сведений субъект не был обнаружен» и «Попытка аннулирования единственных сведений в обязательном блоке титульной части. В аннулировании отказано.»
2. Глава II «Получение кредитных отчетов из НБКИ» - добавлена ссылка для запросов кредитных отчетов по протоколу HTTPS без двусторонней аутентификации - <https://icrs.nbki.ru/products/B2BRUTDF>.

**Версия 4.01** – 16 ноября 2022 г.

1. Раздел «Корректировка и аннулирование сведений» - уточнено, что при аннулировании сведений о ФИО или дате рождения должны быть указаны оба блока, даже если аннулированию/исключению подлежит один из них. Добавлен пример 5.
2. Приложение 1 «Формат открывающих и закрывающих блоков», поле 8 «Версия формата» - изменено допустимое значение на «RUTDF4.0».
3. Приложение 1, показатель 0.3 «Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей» - изменены технические требования для значения «А»:

было: «источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве впервые»;

стало: «источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве, или об отдельном обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку впервые».[[1]](#footnote-1)

1. Блоки C27\_PASTDUEARREAR и B19\_PASTDUEARREAR «Сведения о просроченной задолженности», показатель ФЛ 27.3 и ЮЛ 19.3 «Сумма просроченной задолженности» - изменены требования к формированию:

было: «Если указано значение «0,00», иные показатели блока 27 (19) не заполняются»;

стало по ФЛ (ЮЛ): «Если по показателю 27.3 (19.3) указано значение «0,00», то заполняются показатели 27.1 (19.1) и 27.7 (19.7), иные показатели блока 27 (19) Показателей КИ ФЛ (ЮЛ) не заполняются.

Если в блоке 27 Показателей КИ ФЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 27.1 указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.»1

1. Блоки C28\_PAYMT и B20\_PAYMT «Сведения о внесении платежей», показатель ФЛ 28.2 и ЮЛ 20.2 «Сумма последнего внесенного платежа» - более подробно указан перечень значений показателей, при которых необходимо указывать значение «0,00» и не заполнять прочие показатели блока. В частности, для физлиц значение «0,00» необходимо указывать, если показатели 18.1 = 2 или 3, 18.3 = 3 или 4, 25.1=0.
2. Блоки C32\_COLLATERAL и B23\_COLLATERAL «Сведения о залоге», показатель ФЛ 32.3 и ЮЛ 23.3 «Идентификационный код предмета залога» - в соответствии с письмом ЦБ № 46-7-3/2187 от 11.11.2022 «О порядке формирования кредитной истории в соответствии с Положением № 758-П» удалена следующая рекомендация:

«Поскольку поле является ключевым, его значение должно быть уникальным для каждого факта предоставления залога, даже если предметом залога является один и тот же объект. Например, если два залогодателя являются долевыми собственниками одного объекта недвижимости, необходимо к кадастровому номеру добавить произвольный уникальный индекс: например, «…/1» и «…/2», «…-01» и «…-02», - «-ИВАНОВ» и «-ИВАНОВА», и т.п.»

1. Блоки C30\_SOURCENONMONETOBLIG и B21\_SOURCENONMONETOBLIG «Сведения о неденежном обязательстве источника» – в соответствии с «Комментарием к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от сентября 2021 года)» изменен комментарий к заполнению блока:

было: «Блок не формируется, если по показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указан код «0»».

стало: «Показатели в блоке не заполняются (обязательные заполняются дефисом) при передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (ФЛ 18.1 или ЮЛ 11.1 = 2 или 3, ФЛ 18.3 или 11.3 = 3 или 4, ФЛ 25.1 или ЮЛ 17.1=0).»

1. Блоки C56\_OBLIGPARTTAKE и B46\_OBLIGPARTTAKE «Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ» - в связи с добавлением возможности указать уникальный идентификатор сведений в заголовке группы вместо поля «УИд сделки», блок теперь допустимо указывать 1 на группу.
2. Приложение 6 «Технические требования…»:

- строка 3.3 «Дополнительные сведения по делу» - длина поля увеличена до 10000 символов;

- строка 3.9 «Имя» - изменены требования:

было: «Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис).

Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).

Допустимые значения: не ограничиваются.

Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса удаляются, начальный и конечный пробелы удаляются.»

стало: «Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел», «-» (дефис), символами скобок «(» и «)», между которыми содержатся буквы, символом апострофа «'», после которого содержатся буквы.

Допустимые символы: прописные буквы русского алфавита, прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел», «-» (дефис), символы скобок «(» и «)», апострофа «'».

Допустимые значения: не ограничиваются.

Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса, апострофов удаляются, пробел справа от открывающей «(» и слева от закрывающей «)» скобок удаляется, начальный и конечный пробелы удаляются.»[[2]](#footnote-2)

- строка 5.23 «Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении» и 5.24 «Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых» - изменены требования к допустимым значениям:

было: «значения показателей ФЛ\_22.1 и ФЛ\_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0»;

стало: «0 или больше; для договоров, заключенных с 24.06.2018, значения показателей ФЛ\_22.1 и ФЛ\_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0».

- строка 7.61 «Число солидарных должников» - изменены требования к обязательности и допустимым значениям:

было: «Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.

Допустимые значения: «0», если признак наличия солидарных должников в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, равен 0, иначе – от «1» до «99»»;

стало: «Обязательность: да - если по показателю «Признак наличия солидарных должников указан код «1».

Допустимые значения: от «1» до «99».»2

1. Приложение 7 «Формат файла отказа» - для ошибки состава блоков WRONGBLOCK добавлено поле COMMENT, содержащее подробную расшифровку причины отказа. Поле возвращается только при передаче сведений в формате 4.х или выше.

**Версия 4.02** – 28 ноября 2022 г.

1. Блоки C21\_PAYMTCONDITION и B14\_PAYMTCONDITION «Сведения об условиях платежей» – в список ключевых полей добавлены показатели 21.1-21.4 для физлиц и 14.1-14.4 для юрлиц.
2. Блоки C33\_GUARANTOR и B24\_GUARANTOR «Сведения о поручительстве», C34\_INDEPGUARANTOR и B25\_INDEPGUARANTOR «Сведения о независимой гарантии» - изменено требование о допустимости не более 1 блока на группу. Если в блоках заполнен показатель с УИдом, допустимо передавать любое количество блоков в группе.
3. Блоки C55\_APPLICATION и B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку» поля ФЛ 55.4 и ЮЛ 45.4 «УИд обращения» - уточнено, что обязательность показателя определяется не датой формирования информации, а датой обращения.
4. Приложение 5, справочник 4.1 «Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке» - в соответствии с письмом Банка России № 46-7-1/2269 от 28.11.2022 добавлены коды для строк, ранее считавшихся названиями разделов:

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Недвижимость, за исключением судов и космических объектов |
| 2 | Транспортные средства |
| 3 | Машины и оборудование |
| 4 | Воздушные суда |
| 5 | Плавучие сооружения |
| 6 | Железнодорожный подвижной состав |
| 7 | Космические объекты |
| 8 | Товары в обороте |
| 9 | Будущие урожаи |
| 10 | Аффинированные драгоценные металлы в слитках |
| 11 | Исключительные права на результат интеллектуальной деятельности |
| 12 | Права по договору банковского счета |
| 13 | Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью |
| 14 | Векселя |
| 15 | Эмиссионные ценные бумаги |
| 16 | Инвестиционные паи |
| 17 | Ипотечные сертификаты участия |
| 18 | Прочие ценные бумаги |
| 19 | Прочие имущественные права |
| 20 | Прочие движимые вещи |

С целью обратной совместимости эти коды возвращаются только при указании в запросе version = 11 или выше.

**Версия 4.03** – 19 декабря 2022 г.

1. Приложение 2 «События…», строка 1.4.1, столбец 3[[3]](#footnote-3):

было: «8–12, 17, 18–22, 24–28, 30, 54; 55 – при наличии обращения; 56»

стало: «8–12, 17, 18–*21*, 24–28, 30, 54; 55 – при наличии обращения; 56»

1. Приложение 6 «Технические требования…»3:

- строка 2.10 «Дата выдачи документа» - изменены требования:

было: «Допустимые значения: если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «21», дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии).»

стало: «Допустимые значения: если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «21», дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и не ранее даты выдачи предыдущего документа (при наличии).»

- строки 2.14 «Дата заключения договора залога» и 2.15 «Дата заключения договора поручительства» - изменены требования:

было: «Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.»

стало: «Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.»

- строка 2.63 «Дата расчета рейтинга» - изменены требования:

было: «Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.»

стало: «Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации».

- строка 4.12 «Код номера налогоплательщика» - изменены требования:

было: «Обязательность: нет.»

стало: «Обязательность: да, кроме показателей ФЛ\_6.1, ФЛ\_52.6, ЮЛ\_42.6.»

- строка 5.15 «Номер налогоплательщика» - изменены требования:

было: «Обязательность: да – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Российской Федерации (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.»

стало: «Обязательность: да, кроме показателей ФЛ\_6.2, ФЛ\_52.7, ЮЛ\_42.7 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).»

- строка 5.18 «Номер телефона» - изменены требования:

было: «Длина: от 12 до 18 символов, включая скобки и символ «+» (плюс).

Формат: «+А(BBB)ССССС», где «А» (1–3 цифры) – код страны, «B» (3–5 цифр) – внутризоновый код, «С» (5–7 цифр) – номер телефонного устройства.»

стало: «Длина: от 5 до 20 символов, включая скобки и символ «+» (плюс).

Формат: «+А(BBB)ССССС», где «А» (1–3 цифры) – код страны, «B» (1–5 цифр) – внутризоновый код, «С» (3–9 цифр) – номер телефонного устройства.»

- строка 7.13 «Стоимость предмета залога» - изменены требования:

было: «Допустимые значения: больше 0.»

стало: «Допустимые значения: больше 0, а в случае если по показателю «Код предмета залога» указан код «12.1», то значение должно быть не меньше 0.»

- строки 7.17 «Сумма внесенных платежей по иным требованиям», 7.18 «Сумма внесенных платежей по основному долгу», 7.19 «Сумма внесенных платежей по процентам» - изменены требования:

было: «Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и меньше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.»

стало: «Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.»

1. Раздел «Формат запроса». Для элемента consentPeriod («Срок действия согласия») добавлена сноска, описывающая порядок исчисления периода действия согласия:

- согласие действительно с момента его оформления (т.е. начинает действовать в дату оформления),

- последним днем действия согласия является соответствующее число последнего месяца срока (т.е. действует до такого же числа последнего месяца включительно),

- если в последнем месяце срока отсутствует соответствующее число, срок признается истекшим в последний день этого месяца.

Примеры:

1. Согласие, оформленное 20 января на 6 месяцев, действительно с 20 января по 20 июля включительно.

2. Согласие, оформленное 31 марта на 6 месяцев, действительно до 30 сентября включительно.

3. Согласия, оформленные 28, 29, 30 и 31 августа на 6 месяцев, действительны до 28 февраля не високосного года включительно.

**Версия 4.04** – 1 февраля 2023 г.

1. Раздел «Отказ в приеме данных» - добавлено уточнение, что при аннулировании сведений найденные в базе Бюро блоки будут приняты к удалению, а некорректные отвергнуты (в отличие от передачи сведений, где в этом случае отвергается вся группа блоков).
2. Блок B19\_PASTDUEARREAR «Сведения о просроченной задолженности», показатель 19.3 «Сумма просроченной задолженности» - в требования к формированию добавлено:

«Если в блоке 19 ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 19.1 указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.»[[4]](#footnote-4)

1. Приложение 6 «Технические требования…»:

- строка 2.54 «Дата приобретения прав» - изменены требования к допустимым значениям:

было: «позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации»

стало: «*не ранее* даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации»[[5]](#footnote-5)

- строка 3.9 «Имя» - изменены требования:

было: «Формат: последовательность букв, возможно с разделителями "пробел" и "-" (дефис), символами скобок «(» и «)», между которыми содержатся буквы, символом апострофа «’», после которого содержатся буквы.

Допустимые символы: прописные буквы русского алфавита, прописные буквы латинского алфавита, разделители "пробел" и "-" (дефис), символы скобок «(» и «)», апострофа «’».»

стало: «Формат: последовательность букв, возможно с разделителями "пробел" и "-" (дефис), символами скобок «(» и «)», между которыми содержатся буквы, символом апострофа «’», после которого содержатся буквы, символом точка «.», после которого содержатся буквы, символ звездочка «\*».

Допустимые символы: прописные буквы русского алфавита, прописные буквы латинского алфавита, разделители "пробел" и "-" (дефис), символы скобок «(» и «)», апострофа «’», точки «.», звездочки «\*».[[6]](#footnote-6)

строка 4.17 «Код предмета залога» - изменены требования:

было: «Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.

Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы»

стало: «Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.

*Тип данных: строка.*

Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы»[[7]](#footnote-7)

- строка 5.18 «Номер телефона» - изменены требования:

было: «Формат: «+А(BBB)ССССС», где «А» (1–3 цифры) – код страны, «B» (3–5 цифр) – внутризоновый код, «С» (5–7 цифр) – номер телефонного устройства.»

стало: «Формат: «+А(BBB)ССССС» *или «АBBBССССС»*, где «А» (1–3 цифры) – код страны, «B» (1–5 цифр) – внутризоновый код, «С» (3–9 цифр) – номер телефонного устройства.» [[8]](#footnote-8)

1. Раздел «Порядок взаимодействия»

- в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.10.2022 № 808-П с 01.04.2023 запросы кредитной истории должны быть подписаны усиленной электронной подписью,

- в параметре ContentType метода POST при направлении подписанного запроса необходимо указывать application/pkcs7.

**Версия 4.05** – 1 марта 2023 г.

1. Раздел «Формат кредитного отчета», product/preply/report/QBCHAverPaymtReply «Сведения о среднемесячных платежах, поступившие от неквалифицированных БКИ» - добавлено уточнение, что этот раздел возвращается до version = 11 (включительно).
2. Раздел «Формат кредитного отчета» - добавлен раздел product/preply/report/SubjectAverPaymtReply «Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории», возвращаемый с version = 12 или выше.
3. Раздел «Формат запроса» - в состав полей запроса для физлиц добавлены следующие элементы (запрашиваются с version = 12 или выше):

product/prequest/req/IdReq/OKSM  
product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/OKSM[[9]](#footnote-9)

1. Приложение 6 «Технические требования…»:

- строка 1.2 «Адрес электронной почты», требования к формированию – в допустимые символы добавлен символ «+». А из Допустимых значений удалено: «символ «@» должен использоваться однократно»[[10]](#footnote-10)

- строка 2.41 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» - изменены требования:

было: «Обязательность: да – для всех обязательств, кроме требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; иначе – нет.»  
стало: «Обязательность: да – для всех обязательств, кроме требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; *а также обязательств, перешедших в порядке наследования или в результате перевода долга*; иначе – нет»

- строка 2.44 «Дата последнего внесенного платежа» - изменены требования:

было: «да – если значение показателя «Сумма последнего внесенного платежа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, больше 0, иначе – нет.»

стало: «*нет, если по показателям «Сумма последнего внесенного платежа» и «Сумма всех внесенных платежей по обязательству» равны 0, иначе – да*.»[[11]](#footnote-11)

- строка 2.62 «Дата расчета полной стоимости кредита (займа)» - изменены требования:

было: «Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ\_22.1.»  
стало: «Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ\_22.1 *или ФЛ\_22.2; иначе – нет.*»

- строка 2.65 «Дата регистрации индивидуального предпринимателя» - изменены требования:

было: «дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель ФЛ\_3.1) плюс 14 лет.»  
стало: «*не позднее даты формирования кредитной информации*»11

- строка 5.17 «Номер судебного акта» - изменены требования:

было: «Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.14 настоящей таблицы»

стало: «*Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный. Допустимые символы: цифры; буквы только русского или только латинского алфавита; разделители "-" (дефис), "/" (дробная черта), символы "(" и ")" (открывающая и закрывающая круглые скобки).*»

- строка 7.27 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» - изменены требования:

было: «Обязательность: да – если по показателю «Признак наличия задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «1». Допустимые значения: больше 0 и не больше размера обязательства на дату совершения сделки.»

стало: «Обязательность: да – *для всех обязательств (кроме перешедших в порядке наследования или в результате перевода долга), для которых по показателю «Признак наличия задолженности» в блоке показателей, содержащим настоящий показатель, указано «1»; иначе – нет.*

Допустимые значения*: равно или больше 0*»

# ГЛАВА I. Передача данных о кредитных историях в НБКИ

Настоящая глава описывает форматы данных о кредитных историях при их передаче в АО НБКИ (далее – НБКИ, Бюро) источниками формирования кредитных историй (далее – источники). Порядок передачи приведен в регламенте взаимодействия с партнерами Бюро.

При формировании данных рекомендуем использовать Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», а также «Комментарий к порядку заполнения показателей кредитной истории в соответствии с Положением Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»», опубликованные на сайте Банка России.

Также рекомендации Банка России о порядке формирования КИ согласно Положению 758-П от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» доступны в Личном кабинете партнера НБКИ.

## Форматирование файла RUTDF

**Общая структура**

Данные, входящие в кредитную историю (далее – КИ), формируют файл формата RUTDF следующим образом:

- неделимой единицей информации является «показатель» (в терминологии TUTDF – поле),

- показатели объединяются в «блоки» (аналог сегмента TUTDF),

- блоки объединяются в «группы блоков» (аналог записи TUTDF).

Состав группы блоков зависит от события, вследствие которого она передается, и различается для физических и юридических лиц. См. [Приложение 2](#_Приложение_2._События,).

**Формат**

В качестве разделителя показателей используется символ табуляции. Разделителем блоков является символ перевода строки <LF> (в десятичной системе = 10, в шестнадцатеричной = 0A). Значения полей не могут содержать эти символы.

Символ табуляции должен следовать за каждым полем, кроме последнего, после которого должен присутствовать символ перевода строки. То есть если в блоке, например, 8 показателей, то строка должна содержать 8 табуляций и 1 перевод строки.

Кодировка файла – Windows-1251.

**Содержимое**

Каждая строка файла содержит 1 блок показателей и начинается с его кода (см. [Приложение 3](#_Приложение_3._Показатели) и [Приложение 4](#_Приложение_4._Показатели)). Код включает номер, начинающий с префикса С (consumer) для физических лиц или B (business) для юридических лиц (кроме блока 0\_GROUPHEADER), и условное мнемоническое имя, разделенные символом подчеркивания. Например, для физлиц «Блок 1. Имя» называется C1\_NAME, «[Блок 5](#Часть_3_5). Документ, ранее удостоверявший личность» называется C5\_PREVID.

В случае внесения поправок в Положение Банка России от 11 мая 2021 года №758-П «О порядке формирования кредитной истории» номера блоков не меняются. При добавлении нового блока между существующими ему будет присвоен номер следующего уровня. Например, при добавлении блока между блоками 1 и 2 КИ физлица он будет назван как «Блок 1.1. Новый блок» и иметь код вида C1‑1\_NEWBLOCK.

Данные должны быть сгруппированы по субъектам, обязательствам/заявкам/другим видам данных, входящих в КИ, и представлены в хронологическом порядке.

Порядок блоков внутри группы должен быть строго таким, как он указан в [Приложении 3](#_Приложение_3._Показатели) и [Приложении 4](#_Приложение_4._Показатели).

Каждый документ, содержащий КИ (файл в формате RUTDF), начинается с блока заголовка документа HEADER, описание и формат которого описаны в [Приложении 1](#_Приложение_1._Формат).

Каждая группа блоков начинается с блока заголовка группы 0\_GROUPHEADER, описание и формат которого приведены в [Приложении 1](#_Приложение_1._Формат).

Каждый документ (файл в формате RUTDF) завершается сегментом TRAILER, в котором указывается количество субъектов и групп блоков, включенных в документ. Описание и формат блока приведены в [Приложении 1](#_Приложение_1._Формат).

Обязательность и форматы показателей приведены в [Приложении 6](#_Приложение_6._Технические). Обращаем внимание, что несмотря на то, что ряд показателей имеют признак «Обязательность: нет», в соответствии со ст.5 ФЗ «О кредитных историях» источник обязан передавать в БКИ всю имеющуюся у него информацию, входящую в состав КИ. Требование относится не только к данным, входящим в основную или информационную части, но и к титульной части КИ.

Некоторые блоки заполняются НБКИ самостоятельно и не подлежат передаче источником. Такие блоки приведены с целью хранения форматов данных, входящих в состав КИ при ее передаче и при предоставлении, в едином документе, и имеют соответствующий комментарий.

**Пример**

Пример 1. Файл в формате RUTDF по событию 2.3 «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму» для денежного обязательства физического лица.

HEADER<tab>1234567890<tab>1234567890123<tab>0001TT000001\_20220405\_144500<tab>05.04.2022<tab><tab>0001TT000001<tab>password<tab>RUTDF3.0<tab><LF>

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>B<tab><tab>12.08.2021<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>2001<tab>423332<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

C17\_UID<tab>dd41ba10-b4e7-11ec-8ce4-6baed3d002b4-2<LF>

C18\_TRADE<tab>1<tab>09.08.2021<tab>1<tab>1<tab>14<tab>1<tab>0<tab>0<tab>1<tab>1<tab>09.08.2029<LF>

C19\_ACCOUNTAMT<tab>110000,00<tab>RUB<tab><LF>

C21\_PAYMTCONDITION<tab>10000,00<tab>09.09.2021<tab>1000,00<tab>09.09.2021<tab>3<tab><tab><tab><tab>09.09.2021<LF>

C22\_OVERALLVAL<tab>10.0<tab>110000,00<tab>09.08.2021<LF>

C24\_FUNDDATE<tab>09.08.2021<LF>

C25\_ARREAR<tab>1<tab>110000,00<tab>1<tab>110000,00<tab>100000,00<tab>10000,00<tab>0,00<tab>11.08.2021<tab><LF>

C26\_DUEARREAR<tab>09.08.2021<tab>1<tab>1010000,00<tab>1000000,00<tab>10000,00<tab>0,00<tab>11.08.2021<LF>

C27\_PASTDUEARREAR<tab><tab><tab>0,00<tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C28\_PAYMT<tab>09.08.2021<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>1<tab>2<tab>0<LF>

C29\_MONTHAVERPAYMT<tab>10000<tab>11.08.2021<LF>

C54\_OBLIGACCOUNT<tab>1<LF>

C56\_OBLIGPARTTAKE<tab>1<tab>1<tab>dd41ba10-b4e7-11ec-8ce4-6baed3d002b4-2<tab>09.08.2021<tab>0<tab>0<LF>

TRAILER<tab>1<tab>1<EOF>

## Добавление, обновление, хранение данных

**Добавление, обновление, хранение данных**

Для корректной передачи и обновления сведений о КИ необходимо понимать, как организовано ее хранение в БД Бюро.

В зависимости от характера информации, входящей в блоки, они классифицированы следующим образом:

- множественные обновляемые блоки 1-го уровня,

- единичные блоки,

- единичные дополняемые блоки,

- множественные обновляемые блоки 2 уровня.

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип блока** | **Описание и поведение** |
| Множественные обновляемые блоки 1-го уровня  Обозначение: МО, с ключами 1-го уровня | Таких блоков может быть много. Это корневые сущности – договор, заявка, сведения о взыскании долга и т.п. При поступлении данных с отличающимися ключами (другой УИд сделки, другой УИд заявки, другой номер судебного акта и т.п.) будет создана новая корневая сущность. |
| *Далее следует описание блоков, логически вложенных в корневые, то есть блоков 2-го уровня.* | |
| Единичные блоки  Обозначение: Е | Такие блоки хранятся по одному на корневую сущность, данные в них обновляются (не дополняются). Они не содержат ключей, то есть поступившие в таком блоке данные обновят все сведения, имеющиеся в БД по этому блоку.  К таким блокам относятся, например, дата передачи финансирования или сведения о неденежном обязательстве, т.е. данные, являющиеся единичным и, как правило, неизменным свойством корневой сущности.  Эти блоки можно передавать по одному на группу. |
| Единичные дополняемые блоки  Обозначение: ЕД | Такие блоки хранятся по одному на корневую сущность, но данные в них дополняются (сохраняется история всех полученных данных). Например, сведения о платежах или задолженности должны храниться в исторической динамике, соответственно вся поступающая информация накапливается.  Тем не менее, любую ранее переданную запись можно обновить, используя ключевые поля[[12]](#footnote-12). Например, для платежей это дата платежа, для сведений о задолженности – дата ее расчета. |
| Множественные обновляемые блоки 2-го уровня  Обозначение: МО, с ключами 2-го уровня | Таких блоков внутри каждой корневой сущности может быть много, данные в них обновляются (не дополняются). Например, это сведения о залогах, поручителях, гарантиях - по одному обязательству может быть предоставлено множество залогов, поручителей, гарантий. Однако внутри такого блока хранится одна запись, обновить которую можно по ключевом полю – идентификатор залога, УИд договора поручительства, УИд независимой гарантии. |

Типы блоков и ключевые поля указаны в столбце «Типы блоков/ключи» в [Приложении 3](#_Приложение_3._Показатели) и [Приложении 4](#_Приложение_4._Показатели).

Диаграмма, иллюстрирующая таблицу выше, приведена на следующей странице.



**Дополнительно:**

Показатель "0.5 Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков" определяет, будет ли загружена в БД НБКИ информация по блокам 12-14, 17-39, 41-43, 45, 51-57 для физлиц и блокам 6-8, 10-30, 31-33, 35, 41-47 в случае юрлиц. Если указанная в нем дата меньше имеющейся в БД (с учетом указанных ключевых показателей), то данные будут проигнорированы. Если равна или позднее, то сведения обновятся. Это позволяет передавать информацию в любом порядке, - в БД всегда будут последние актуальные данные.

Запрещается передавать повторно (дублировать) данные, на которые ранее было получено извещение о принятии кредитной информации (части кредитной информации). Это создает избыточную нагрузку на мощности Бюро и влияет на общую скорость обработки данных. Например, сведения о внесении платежей необходимо передавать по мере исполнения субъектом обязательств, без необходимости передавать ранее внесенные платежи, о которых было уже сообщено в Бюро.

Если по одному обязательству в один день произошло несколько одинаковых событий (например, внесено несколько платежей, несколько раз изменились сведения о задолженности), сведения следует передать как одно событие, включающее агрегированные (суммированные) данные на конец дня.

Если в передаваемом блоке основной или информационной части КИ содержатся отдельные пустые (необязательные) показатели, они также будут удалены в Бюро. Это не касается блоков, входящих в титульную часть КИ, так как они используются для идентификации субъекта.

## Корректировка и аннулирование сведений

ФЗ «О кредитных историях» предусматривает процедуру удаления сведений из базы данных бюро кредитных историй только на основаниях, перечисленных в законе. Эта процедура называется «аннулирование». В связи с этим, удаление сведений по причине их ошибочной передачи (ФЗ не предусмотрено) далее по тексту определено как «корректировка путем исключения».

Аннулирование данных является штатным процессом и применяется во всех предусмотренных ФЗ «О кредитных историях» случаях. Корректировка данных путем исключения из БД БКИ является крайней мерой и допустима только в следующих случаях:

- в бюро переданы сведения, которые технически невозможно скорректировать и требуется их удаление и передача корректных сведений заново (перевыгрузка),

- данные были переданы неправомерно (ошибочно) – например, без согласия субъекта, по ошибочному субъекту, переданные ранее события в реальности не наступали и т.п.

Технически корректировка состоит из двух этапов:

- сначала передача корректных сведений в рамках стандартной выгрузки данных в бюро (формат описан в предыдущих разделах),

- затем аннулирование/корректировка путем исключения (т.е. физическое удаление) некорректных сведений с помощью команды DELETE (описание приводится ниже в этом разделе).

В соответствии с требованиями Порядка взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй (ЦБРФ.62.0.39369.ИВ редакция 2.1) при аннулировании и корректировке путем исключения данных необходимо указать код операции и код причины аннулирования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Причина аннулирования/корректировки сведений | Код операции, указываемый в показателе 0.3 блока 0\_GROUPHEADER | Код причины аннулирования/ корректировки, указываемый в JSON-строке с ключом annul\_reason в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER |
| Отзыв субъектом своего обращения (заявки) (до принятия источником отрицательного решения по обращению – отказа) или отмена списания средств в счет погашения задолженности на основании заявления субъекта в соответствии с п.22.3 ст.5 ФЗ №353. | B | 0 |
| Неправомерная (ошибочная) передача данных. | C | 0 |
| На основании пункта 2 части 1 статьи 7 218-ФЗ:  на основании решения суда, вступившего в силу. | D | 2 |
| На основании пункта 3 части 1 статьи 7 218-ФЗ:  по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона № 218-ФЗ заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории. | D | 3 |
| На основании пункта 4 части 1 статьи 7 218-ФЗ:  на основании обращения источника формирования кредитной истории, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ. | D | 4 |
| На основании пункта 5 части 1 статьи 7 218-ФЗ:  на основании обращения источника формирования кредитной истории в случаях, установленных частью 7 статьи 5 218-ФЗ, если Правительством Российской Федерации установлено ограничение на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй, а также если при определении дальнейших действий, которые должны совершить источники формирования кредитной истории с информацией, ранее предоставленной в бюро кредитных историй, в отношении субъекта кредитной истории, установлено, что указанная информация подлежит аннулированию в бюро кредитных историй. | D | 7 |

**Основная и информационная части КИ - аннулирование и корректировка путем исключения**

***Для аннулирования или корректировки путем полного удаления отдельных блоков основной или информационной части необходимо передать:***

- в показателе "0.3 Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей" заголовка группы блоков значения D или C (в зависимости от причины аннулирования/корректировки – см. выше),

- титульную часть,

- команду DELETE,

- ключ 1го уровня (например, УИд сделки, УИд обращения, номер решения суда и т.п.) и перечень блоков, подлежащих аннулированию/корректировке путем исключения.

В случае необходимости аннулирования записей из единичных дополняемых и множественных обновляемых блоков 2го уровня удалены будут те записи, ключи которых совпадают с указанными в передаваемом файле после команды DELETE. В показателе 0.5 «Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков» необходимо указать ту же дату, с которой была ранее передана аннулируемая информация. Она будет использована как дополнительный ключ.

Пример 2. При отправке данных о внесении платежей по физическому лицу были ошибочно переданы сведения о двух событиях (платежах), которых не было.

Передаем с кодом операции «C» и кодом причины «0» группу блоков, содержащую титульную часть, ключ 1-го уровня (УИд договора) и подлежащие удалению сведения о платежах.

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>**C**<tab>**{ "annul\_reason" : "0" }**<tab>01.09.2022<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>2001<tab>423332<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

**DELETE<LF>**

C17\_UID<tab>dd41ba10-b4e7-11ec-8ce4-6baed3d002b4-2<LF>

**C28\_PAYMT<tab>01.09.2022<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>1<tab>2<tab>0<LF>**

**C28\_PAYMT<tab>01.10.2022<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>10000,00<tab>9000,00<tab>1000,00<tab>0,00<tab>1<tab>2<tab>0<LF>**

***Для аннулирования или корректировки путем исключения данных о записи КИ целиком необходимо передать:***

- заголовок группы блоков с кодом операции B или C (при показателе 0.4=0) или D,

- титульную часть,

- команду DELETE,

- только блок, содержащий ключи 1го уровня. Например, для удаления всех данных об обязательстве физлица в группу блоков необходимо после команды DELETE включить блок 17 УИд, не указывая остальные блоки с ключами 2-го уровня, относящиеся к этому обязательству.

Пример 3. Получено решение суда, в соответствии с которым сведения об обязательстве должны быть аннулированы.

Передаем с кодом операции D и кодом причины 2 группу блоков, содержащую титульную часть и только ключ 1-го уровня (УИд договора).

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>**D**<tab>**{ "annul\_reason" : "2" }**<tab>01.09.2022<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>2001<tab>423332<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

**DELETE<LF>**

**C17\_UID<tab>dd41ba10-b4e7-11ec-8ce4-6baed3d002b4-2<LF>**

**Титульная часть КИ - аннулирование и корректировка путем исключения**

Поскольку титульная часть используется для поиска субъекта, для аннулирования/корректировки путем исключения необходимо передать полные сведения титульной части, а в дополнение указать сведения, подлежащие аннулированию/корректировке путем исключения, отделенные командой DELETE. При аннулировании сведений о ФИО или дате рождения должны быть указаны оба блока, даже если аннулированию/исключению подлежит один из них.

Пример 4. Сведения о серии «2001» и номере паспорта «423332» были направлены ошибочно, корректные данные уже имеются в БД НБКИ, требуется удалить паспорт, который субъекту не принадлежит.

Передаем с кодом операции «C» и кодом причины «0» группу блоков, содержащую титульную часть, команду DELETE, подлежащий исключению паспорт.

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>**C**<tab>**{ "annul\_reason" : "0" }**<tab>01.09.2022<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>4555<tab>667788<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

**DELETE**<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>**2001**<tab>**423332**<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО

Пример 5. Сведения о дате рождения «28.07.2000» были направлены ошибочно, корректные данные уже имеются в БД НБКИ, требуется удалить неверную дату рождения.

Передаем с кодом операции «C» и кодом причины «0» группу блоков, содержащую титульную часть, команду DELETE, сведения о ФИО и неверной дате рождения.

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>**C**<tab>**{ "annul\_reason" : "0" }**<tab>01.09.2022<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab><tab>4555<tab>667788<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

**DELETE**<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C3\_BIRTH<tab>**28.07.2000**<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ

**Все сведения о субъекте – аннулирование и корректировка путем исключения**

Как указывалось выше, исключение сведений является крайней мерой и применяется, только если исчерпаны другие средства корректировки данных или если они были переданы неправомерно.

Система не поддерживает команду удаления сведений о субъекте полностью. Данные будут исключены из БД автоматически, если у субъекта не останется записей основной и информационной частей, порядок аннулирования/корректировки которых описан выше.

**Примечания.**

**(!)** При корректировке титульной части обязательно дождитесь подтверждения добавления корректных сведений титульной части и только после этого направьте группу блоков с командой DELETE на удаление некорректных. При этом обеспечьте минимальный временной разрыв между этими этапами.

**(!)** При корректировке ФИО и ДУЛ будьте внимательны на первом этапе направления корректных сведений, - они должны быть переданы в одной группе блоков с некорректными (укажите их в блоках PREVNAME, PREVID). Иначе система не сможет сопоставить субъектов и включить верные данные в соответствующую кредитную историю, что приведет к дублированию сведений.

При корректировке прочих сведений титульной части также необходимо направлять их в единых группах блоков. Например, при корректировке регистрационного номера юридического лица передайте и верное, и неверное значение, повторив блок B3\_REGNUM.

При корректировке основной части порядок направления корректных и исключения некорректных сведений не важен.

**(!)** При исключении данных титульной части (ФИО, ДУЛ – физического лица; регистрационного номера, номера налогоплательщика, наименования – юридического лица) система проверяет, что это не последняя запись в титульной части и имеются другие. Если запись последняя, данные исключены не будут, - вернется ошибка LASTRECORD (см. [Приложение 7](#_Приложение_7._Формат)).

**(!)** Настоятельно рекомендуется контролировать результаты операций аннулирования/корректировки. Запросите кредитный отчет и убедитесь, что состояние кредитной истории соответствует ожиданиям.

## Отказ в приеме данных

Поступающие в файле формата RUTDF данные проходят проверку на соответствие структуре, описанной в разделе «[Форматирование файла RUTDF](#_Форматирование_файла_RUTDF)», а также требованиям, указанным в [Приложении 6](#_Приложение_6._Технические).

В случае обнаружения ошибок при проведении такого контроля источнику направляется файл отказа, в котором перечислены обнаруженные ошибки.

Если хотя бы один показатель содержит ошибку, отвергается вся группа блоков. Другие, корректно переданные группы будут при этом приняты и загружены (или аннулированы в случае аннулирования) в базу НБКИ.

При попытке аннулирования уже отсутствующих сведений в ответ будет возвращен файл отказа с перечнем ненайденных блоков. Прочие блоки при этом будут приняты к удалению.

Формат файла отказа приведен в [Приложении 7](#_Приложение_7._Формат).

Обращаем внимание, что непринятие групп блоков показателей не приостанавливает для источника течение срока, установленного частями 37, 5 и 53 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» №218 от 30.12.2004.

## Приложение 1. Формат открывающих и закрывающих блоков.

| **Номер показателя** | **Описание показателя** | **Технические требования** |
| --- | --- | --- |
| Блок заголовка документа HEADER | |  |
| 1 | ИНН источника. | 10 или 12 цифр, не обязательный |
| 2 | ОГРН источника. | 13 или 15 цифр, не обязательный[[13]](#footnote-13) |
| 3 | Уникальный исходящий регистрационный номер документа (совпадает с именем файла без расширений). | 28 букв или цифр, обязательный  Например ZZ01TT000001\_20210818\_015113 |
| 4 | Регистрационная дата документа (указанная в имени файла). | Дата в формате ДД.ММ.ГГГГ, обязательный  Например, 18.08.2021. Не может быть позднее текущей даты. |
| 5 | Поле не используется |  |
| 6 | Имя пользователя для передачи данных. | 12 букв или цифр, обязательный  Например, ZZ01TT000001  Используется для определения источника. |
| 7 | Пароль, предоставленный НБКИ. | Обязательный |
| 8 | Версия формата. | Всегда=RUTDF4.0 |
| 9 | Исходящий регистрационный номер документа, не принятого ранее, - если передаются данные, отвергнутые ранее по причине непрохождения форматно-логического контроля. | 28 букв или цифр, не обязательный  Например ZZ01TT000001\_20210817\_145307 |

| **Номер показателя** | **Описание показателя** | **Технические требования** |
| --- | --- | --- |
| Блок 0. Заголовок группы блоков – 0\_GROUPHEADER | |  |
| 0.1 | Порядковый номер группы в документе (файле) | Целое число, обязательный. Нумерация начинается с 1. |
| 0.2 | Номер события, вследствие которого сформирована данная группа блоков | См. список допустимых значений в столбце «Номер события и группы блоков показателей» [Приложения 2](#_Приложение_2._События,).  Обязательный, если в показателе 0.3 «Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей» указано значение A, B и C (кроме аннулирований, тогда не обязателен). |
| 0.3 | Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей | Допустимые значения:  A – источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве, или об отдельном обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку впервые;  B – кредитная информация изменяется или дополняется;  C – исправляется ошибка в кредитной информации или представляется непринятая бюро кредитная информация;  D – аннулируются сведения  Обязательный. |
| 0.4 | Комментарий с пояснением причины представления группы блоков показателей. | Строка в формате JSON, символы табуляции и переноса строки запрещены.  comment : произвольный необязательный комментарий, не более 100 символов.  annul\_reason : код причины аннулирования/удаления. Указывается "0", если производится удаление в связи с неправомерной (ошибочной) передачей (при этом в показателе 0.3 указывается C). Обязательный, если в показателе 0.3 указано D. См. подробнее в разделе «Корректировка данных путем аннулирования» главы «Добавление, обновление, хранение, аннулирование данных».  acct\_num - произвольный уникальный идентификатор обязательства. Укажите его, только если не заполнен блок C17\_UID или B10\_UID «Уникальный идентификатор договора (сделки)». В противном случае будет невозможно идентифицировать конкретное обязательство. Не более 35 символов.  app\_num - произвольный уникальный идентификатор обращения. Укажите его, только если не заполнен показатель ФЛ 55.4 или 45.4 «УИд обращения» блока C55\_APPLICATION или B45\_APPLICATION «Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку». В противном случае будет невозможно идентифицировать конкретное обращение. Не более 35 символов.  bankruptcy\_case\_num : номер дела о банкротстве. Укажите его при передаче блоков C13\_BANKRUPTCY и B6\_BANKRUPTCY «Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)». В противном случае будет невозможно идентифицировать конкретное дело о банкротстве. Не более 50 символов.  guar\_num - произвольный уникальный идентификатор поручительства. Укажите его, только если не заполнен показатель ФЛ 33.2 или 24.2 «УИд договора поручительства» блока C33\_GUARANTOR или B24\_GUARANTOR «Сведения о поручительстве». В противном случае будет невозможно идентифицировать конкретное поручительство. Не более 35 символов.  indepguar\_num - произвольный уникальный идентификатор независимой гарантии. Укажите его, только если не заполнен показатель ФЛ 34.2 или ЮЛ 25.2 «УИд независимой гарантии» блока C34\_INDEPGUARANTOR или B25\_INDEPGUARANTOR «Сведения о независимой гарантии». В противном случае будет невозможно идентифицировать конкретную гарантию. Не более 35 символов.  obligpt\_num - произвольный уникальный идентификатор сведений об участии в обязательстве. Укажите его, только если не заполнены показатели ФЛ 56.3 и ЮЛ 46.3 «УИд сделки», а также ФЛ 56.4 и ЮЛ 46.4 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства». В противном будет невозможно идентифицировать конкретные сведения об участии в обязательстве. Не более 35 символов.  Пример заполнения JSON-строки:  { "comment" : "Это мой комментарий" , "annul\_reason" : "0" , "acct\_num" : "12345ASD/ФЫВ" } |
| 0.5 | Дата события, вследствие которого сформирована данная группа блоков | Дата события, указанного в поле 0.2, в формате ДД.ММ.ГГГГ, обязательный.  Например, 17.08.2021. Не может быть позднее текущей даты.  Является датой формирования кредитной информации, в том числе в блоках ФЛ 46, 47, 48, ЮЛ 36, 37, 38. |

| **Номер показателя** | **Описание показателя** | **Технические требования** |
| --- | --- | --- |
| Блок закрытия документа TRAILER | |  |
| 00.1 | Количество субъектов в файле. | Целое число, обязательный |
| 00.2 | Количество групп блоков в файле. | Целое число, обязательный |

## Приложение 2. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер события и группы блоков показателей | Событие | Блоки показателей, формируемые вследствие события | | Лицо, формирующее группу блоков показателей | | | | | |
| для физического  лица | для юридического лица | заимодавец (кредитор), кредитный управляющий, лизингодатель, гарант или оператор инвестиционной платформы | лицо, получившее права кредитора по обязательству | организация или ФОИВ[[14]](#footnote-14) –взыскатель | арбитражный управляющий | ликвидационная комиссия или ликвидатор | бюро |
| 1 | **К каждому событию – титульная часть КИ и сведения об источнике** | **1–7, а также 46, 47 или 48 в зависимости от вида источника** | **1–5, а также 36, 37 или 38 в зависимости от вида источника** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| 1.1 | Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку | 55 | 45 | + |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении | 55 | 45 | + |  |  |  |  | +[[15]](#footnote-15) |
| 1.3 | Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта | 55 и 57 | 45 и 47 | + |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу | 8–12, 17, 18, 20, 22 и 54; 55 – при наличии обращения, а также: | 8, 10, 11, 13 и 44;  45 –при наличии обращения, а также: | + |  |  |  |  |  |
| для денежного обязательства субъекта | 19, 21 | 12, 14 |
| для неденежного обязательства источника | 30 | 21 |
| для неденежного обязательства субъекта | 31 | 22 |
| 1.4.1 | Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю | 8–12, 17, 18–21, 24–28, 30, 54; 55 – при наличии обращения; 56 | 8, 10–14, 16–21, 44; 45 – при наличии обращения; 46 | + |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Для принудительного исполнения передано требование о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи | 8–12, 43 и 56 | 8, 33 и 46 |  |  | + |  |  |  |
| 1.6 | Изменились сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи либо указанное требование погашено | 43 и 56 | 33 и 46 |  |  | + |  |  |  |
| 1.7 | Изменились сведения титульной части КИ субъекта | 1–7 | 1–5 | + | + | + |  |  |  |
| 1.8 | Субъект или его представитель обратился в бюро с заявлением о внесении изменений в титульную часть КИ | 1–7 | 1–5 |  |  |  |  |  | + |
| 1.9 | Изменились сведения о субъекте в основной части КИ, кроме сведений о дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке | 8–11 | 8 | + | + |  |  |  |  |
| 1.10 | Изменились сведения о дееспособности субъекта | 12 | Неприменимо | + | + |  |  |  |  |
| 1.11 | Законный представитель субъекта обратился в бюро с заявлением о внесении сведений о признании субъекта недееспособным или об ограничении его дееспособности | 12 | Неприменимо |  |  |  |  |  | + |
| 1.12 | Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта | 13 и 14 | 6 и 7 |  |  |  | + |  |  |
| 1.13 | Рассчитан индивидуальный рейтинг субъекта (вследствие обращения за его рейтингом или кредитным отчетом) | 15 | Неприменимо |  |  |  |  |  | + |
| 1.14 | Пользователь обратился за кредитной оценкой (скорингом) субъекта | 16 | 9 |  |  |  |  |  | + |
| 1.15 | Пользователь запросил кредитный отчет субъекта[[16]](#footnote-16) | 44, а также 49 или 50 в зависимости от вида пользователя | 34, а также 39 или 40 в зависимости от вида пользователя |  |  |  |  |  | + |
| 2 | **К каждому из событий 2.1–2.12 – УИд, присвоенный вследствие события 1.4 или 1.4.1** | **17** | **10** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| 2.1 | Изменились сведения об условиях обязательства субъекта | 18, 20, 23, 54,  а также: | 11, 13, 15, 44,  а также: | + | + |  |  |  |  |
| для денежного обязательства | 19, 21, 22, 24–29 | 12, 14, 16–20 |
| для неденежного обязательства | 31 | 22 |
| 2.2 | Субъекту передана сумма займа (кредита) либо субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке,  кроме договора лизинга | 18, 56,  а также: | 11, 46,  а также: | + |  |  |  |  |  |
| для денежного обязательства | 19, 21, 22, 24–29 | 12, 14, 16–20 |
| для неденежного обязательства | 30 | 21 |
| 2.3 | Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму: | 18, 54, 56, а также: | 11, 44, 46, а также: | + | + |  |  |  |  |
| для денежного обязательства | 19, 21, 22, 24–29 | 12, 14, 16–20 |
| для неденежного обязательства | 31 | 22 |
| 2.4 | Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства | 32–37 | 23–28 | + | + |  |  |  |  |
| 2.5 | Обязательство субъекта прекратилось | 18, 38, 56, а также: | 11, 29, 46, а также: | + | + | + |  |  |  |
| для денежного обязательства | 19, 21, 22, 24–29 | 12, 14, 16–20 |
| для неденежного обязательства | 31 | 22 |
| 2.6 | Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству | 39 | 30 | + | + |  |  |  |  |
| 2.7 | Квалифицированное бюро получило от бюро данные для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта | 40 | Неприменимо |  |  |  |  |  | + |
| 2.8 | Конкурсное производство в отношении источника: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.8.1 | Открылось | 18, 19 и 41 | 11, 12 и 31 |  |  |  | + |  |  |
| 2.8.2 | В ходе конкурсного производства изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось | 41 и 56 | 31 и 46 |  |  |  | + |  |  |
| 2.8.3 | Завершилось | 41 и 56 | 31 и 46 |  |  |  | + |  |  |
| 2.9 | Процесс ликвидации источника: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.9.1 | Начался | 18, 19 и 42 | 11, 12 и 32 |  |  |  |  | + |  |
| 2.9.2 | В ходе процесса ликвидации изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось | 42 и 56 | 32 и 46 |  |  |  |  | + |  |
| 2.9.3 | Завершился | 42 и 56 | 32 и 46 |  |  |  |  | + |  |
| 2.10 | Источник прекратил передачу информации по обязательству | 45 | 35 | + | + | + | + | + | + |
| 2.11 | Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу | 45, 54, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника | 35, 44, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника | + |  | + | + | + |  |
| 2.12 | Изменились сведения об обслуживающей организации (в частности, заключен, изменен или расторгнут договор обслуживания) | 53 и 54 | 43 и 44 | + | + |  |  |  |  |

## Приложение 3. Показатели кредитной информации физического лица

| **Номер показателя[[17]](#footnote-17)** | **Наименование показателя** | **Требования к формированию** | **Тип блока/**  **ключи**[[18]](#footnote-18) | **B2B-раздел/элемент** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Подраздел 1.1. **Титульная часть КИ** | |  |  |  |
| Основные сведения о субъекте КИ | |  |  |  |
| (ℹ) Сведения о физическом лице, указанные в документе, удостоверяющем его личность, приводятся согласно данному документу.  (ℹ) Сведения об индивидуальном предпринимателе, указанные в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП), приводятся согласно ЕГРИП. | |  |  |  |
| Блок 1. Имя – C1\_NAME (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **PersonReply** |
| 1.1 | Фамилия |  | 1 | name1 |
| 1.2 | Имя |  | 1 | first |
| 1.3 | Отчество | Указывается при наличии. | 1 | paternal |
| Блок 2. Предыдущее имя – C2\_PREVNAME | |  | МО | **PersonReply** |
| 2.1 | Признак наличия предыдущего имени | Код «1» – у субъекта имеется предыдущее имя;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 2 не заполняются. |  | isPrevName |
| 2.2 | Фамилия предыдущая |  | 1 | name1 |
| 2.3 | Имя предыдущее |  | 1 | first |
| 2.4 | Отчество предыдущее | Указывается при наличии. | 1 | paternal |
| 2.5 | Дата выдачи документа с измененным именем | Дата, в которую субъекту выдан документ, удостоверяющий личность, с именем, которое отличается от указанного в блоке 2. Если источнику известно несколько таких дат, указывается наиболее ранняя из них. |  | issueDate |
| [Блок 3](#Часть_3_3). Дата и место рождения – C3\_BIRTH (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **PersonReply** |
| 3.1 | Дата рождения |  | 1 | birthDt |
| 3.2 | Код страны по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник А1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999». |  | OKSM |
| 3.3 | Место рождения | Заполняется согласно документу, удостоверяющему личность. |  | placeOfBirth |
| [Блок 4](#Часть_3_4). Документ, удостоверяющий личность - C4\_ID | |  | МО | **IdReply** |
| 4.1 | Код страны гражданства по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник A1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999».  При отсутствии у субъекта гражданства указывается «999». |  | OKSM |
| 4.2 | Наименование иной страны | Заполняется, если по показателю «Код страны по ОКСМ» указано «999».  При отсутствии у субъекта гражданства указывается «гражданство отсутствует». |  | otherCountry |
| 4.3 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). | 1 | idType |
| 4.4 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | otherId |
| 4.5 | Серия документа |  | 1 | seriesNumber |
| 4.6 | Номер документа |  | 1 | idNum |
| 4.7 | Дата выдачи документа |  |  | issueDate |
| 4.8 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | issueAuthority |
| 4.9 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | divCode |
| 4.10 | Дата окончания срока действия документа | Заполняется при наличии такого срока в документе. |  | validTo |
| [Блок 5](#Часть_3_5). Документ, ранее удостоверявший личность – C5\_PREVID | |  | МО | **IdReply** |
| (ℹ) Сведения о документе, удостоверявшем личность субъекта до выдачи документа, сведения о котором указаны в блоке 4. | |  |  |  |
| 5.1 | Признак наличия документа | Код «1» – у субъекта имеется документ, удостоверявший личность ранее;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если по показателю 5.1 «Признак наличия документа» указан код «0», иные показатели блока 5 Показателей КИ ФЛ не заполняются. |  | isPrevId |
| 5.2 | Код страны гражданства по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник A1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999».  При отсутствии у субъекта гражданства указывается «999». |  | OKSM |
| 5.3 | Наименование иной страны | Заполняется, если по показателю «Код страны по ОКСМ» указано «999».  При отсутствии у субъекта гражданства указывается «гражданство отсутствует». |  | otherCountry |
| 5.4 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). | 1 | idType |
| 5.5 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | otherId |
| 5.6 | Серия документа |  | 1 | seriesNumber |
| 5.7 | Номер документа |  | 1 | idNum |
| 5.8 | Дата выдачи документа |  |  | issueDate |
| 5.9 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | issueAuthority |
| 5.10 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | divCode |
| 5.11 | Дата окончания срока действия документа | Заполняется при наличии такого срока в документе. |  | validTo |
| Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер – C6\_REGNUM | |  | МО | **RegnumReply** |
| (ℹ) При наличии нескольких номеров налогоплательщика показатели «Код номера налогоплательщика» и «Номер налогоплательщика» формируются для каждого номера налогоплательщика. | |  |  |  |
| 6.1 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). | 1 | taxpayerCode |
| 6.2 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 6.1 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). | 1 | taxpayerNum |
| 6.3 | Регистрационный номер | Заполняется, если субъект является индивидуальным предпринимателем.  Указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП). Указывается в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2011, № 27, ст. 3880).  Для иностранного индивидуального предпринимателя указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог. | 1 | regNum |
| Блок 7. СНИЛС – C7\_SNILS | |  | МО | **SNILSReply** |
| 7.1 | СНИЛС | Страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) физического лица.  Номер указывается согласно документу, подтверждающему регистрацию физического лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета.  Заполняется, если субъект предоставил СНИЛС источнику. | 1 | SNILS |
| Подраздел 1.2. **Основная часть КИ** | |  |  |  |
| Специальные сведения о субъекте КИ | |  |  |  |
| Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания - C8\_REGADDR (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AddressReplyRUTDF/**addressType=1 |
| 8.1 | Код адреса регистрации | Заполняется по [справочнику 1.2](#_Справочник_1.2._Виды).  Если указан код «2», иные показатели блока 8 заполняются сведениями об адресе регистрации субъекта по месту пребывания.  Если указан код «3», иные показатели блока 8 не заполняются.  При отсутствии сведений по этому показателю укажите «-». | 1 | regType |
| 8.2 | Почтовый индекс |  |  | postal |
| 8.3 | Код страны по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник A1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999». | 1 | OKSM |
| 8.4 | Наименование иной страны | Заполняется, если по показателю «Код страны по ОКСМ» указано «999» | 1 | otherCountry |
| 8.5 | Номер адреса в ФИАС | Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС).  Указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры. | 1 | FIAS |
| 8.6 | Код населенного пункта по ОКАТО | Указывается согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО).  При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта указывается «99 999 999 999». | 1 | OKATO |
| 8.7 | Иной населенный пункт | Заполняется, если по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано «99 999 999 999».  При отсутствии сведений о населенном пункте в документе, удостоверяющем личность, населенный пункт указывается на русском или английском языке (по выбору источника). | 1 | otherLocation |
| 8.8 | Улица |  | 1 | street |
| 8.9 | Дом |  | 1 | houseNumber |
| 8.10 | Владение |  | 1 | estate |
| 8.11 | Корпус |  | 1 | block |
| 8.12 | Строение |  | 1 | building |
| 8.13 | Квартира | Номер квартиры, помещения или комнаты, в которой зарегистрировано лицо. | 1 | apartment |
| 8.14 | Дата регистрации | Дата регистрации субъекта по соответствующему адресу. |  | addrSinceDt |
| 8.15 | Наименование регистрирующего органа |  |  | regAuthority |
| 8.16 | Код подразделения, осуществившего регистрацию | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации.  Сведения указываются согласно отметке о регистрации субъекта. |  | divCode |
| Блок 9. Фактическое место жительства – C9\_ACTUALADDR (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AddressReplyRUTDF/**addressType=2 |
| 9.1 | Признак отличия фактического места жительства | Код «1» – субъект проживает не по адресу, указанному в блоке 8;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если по показателю 9.1 указан код «0», иные показатели блока 9 Показателей КИ ФЛ не заполняются. |  |  |
| 9.2 | Почтовый индекс |  |  | postal |
| 9.3 | Код страны по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник A1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999». | 1 | OKSM |
| 9.4 | Наименование иной страны | Заполняется, если по показателю «Код страны по ОКСМ» указано «999» | 1 | otherCountry |
| 9.5 | Номер адреса в ФИАС | Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС).  Указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры. | 1 | FIAS |
| 9.6 | Код населенного пункта по ОКАТО | Указывается согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО).  При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта указывается «99 999 999 999». | 1 | OKATO |
| 9.7 | Иной населенный пункт | Заполняется, если по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано «99 999 999 999».  При отсутствии сведений о населенном пункте в документе, удостоверяющем личность, населенный пункт указывается на русском или английском языке (по выбору источника). | 1 | otherLocation |
| 9.8 | Улица |  | 1 | street |
| 9.9 | Дом |  | 1 | houseNumber |
| 9.10 | Владение |  | 1 | estate |
| 9.11 | Корпус |  | 1 | block |
| 9.12 | Строение |  | 1 | building |
| 9.13 | Квартира | Номер квартиры, помещения или комнаты, в которой зарегистрировано лицо. | 1 | apartment |
| Блок 10. Контактные данные – C10\_CONTACTINFO | |  | МО | **ContactReply** |
| (ℹ) Указываются сведения, если субъект предоставил соответствующие контактные данные источнику. | |  |  |  |
| 10.1 | Номер телефона | Контактный номер телефона. | 1 | phone |
| 10.2 | Комментарий к номеру телефона | Пояснительные сведения о номере телефона. |  | phoneComment |
| 10.3 | Адрес электронной почты |  | 1 | email |
| Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя – C11\_ENTREP | |  | МО | **EntrepReply** |
| 11.1 | Признак индивидуального предпринимателя | Код «1» – субъект зарегистрирован в Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если по показателю 11.1 «Признак индивидуального предпринимателя» указан код «0», иные показатели блока 11 не заполняются |  |  |
| 11.2 | Регистрационный номер |  | 1 | regNum |
| 11.3 | Дата регистрации индивидуального предпринимателя |  |  | regDate |
| Блок 12. Сведения о дееспособности – C12\_CAPABILITY | |  | МО | **CapabilityReply** |
| (ℹ) Блок заполняется для всех субъектов независимо от их обязательства. Это касается заемщика (в том числе при наличии созаемщиков), поручителя, принципала и лизингополучателя.  Обязанность заполнить данный блок не зависит от значения показателя 12.1 «Код дееспособности». Источник должен заполнять данный блок по имеющимся у него сведениям. Если сведения для присвоения кода 3 или 4 отсутствуют, источник может передать код 1 или 2, руководствуясь непосредственно ст. 21 ГК РФ. Кредитная история носит справочный характер, поэтому тот факт, что источник передает информацию о дееспособности в БКИ, не накладывает на него самостоятельных обязанностей по проверке дееспособности. | |  |  |  |
| 12.1 | Код дееспособности | Заполняется по [справочнику 1.3](#_Справочник_1.3._Виды).  Если указан код «1» или код «2», иные показатели блока 12 не заполняются; если указан код «3» или код «4», заполняются показатели 12.2–12.4; если указан код «5», заполняются показатели 12.5–12.7. |  | capability |
| 12.2 | Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности |  |  | incapDecisionDt |
| 12.3 | Номер решения суда | Сведения о решении суда, который признал гражданина недееспособным или ограничил его дееспособность. | 1 | incapDecisionNum |
| 12.4 | Наименование суда | Для иностранного суда заполняются на языке страны места нахождения данного суда. В скобках указывается перевод наименования суда на русский язык (при наличии перевода).  Сведения о решении суда, который признал гражданина недееспособным или ограничил его дееспособность. |  | incapCourtName |
| 12.5 | Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности |  |  | capDecisionDt |
| 12.6 | Номер решения суда | Сведения о решении суда, который признал гражданина дееспособным или отменил ограничение его дееспособности | 1 | capDecisionNum |
| 12.7 | Наименование суда | Сведения о решении суда, который признал гражданина дееспособным или отменил ограничение его дееспособности  для иностранного суда заполняются на языке страны места нахождения данного суда. В скобках указывается перевод наименования суда на русский язык (при наличии перевода). |  | capCourtName |
| Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) – C13\_BANKRUPTCY (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **ConsumerBankruptcyReplyRUTDF** |
| (ℹ) Для корректной идентификации конкретного дела о банкротстве передайте его номер в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа bankruptcy\_case\_num.  Номер будет использован как ключевое поле.  (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
| 13.1 | Признак дела о банкротстве | Код «1» – арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом или возбуждена процедура его внесудебного банкротства;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 13 не заполняются |  |  |
| 13.2 | Код стадии рассмотрения дела | Последняя по состоянию на дату формирования этого показателя стадия рассмотрения дела о банкротстве по [справочнику 1.4](#_Справочник_1.4._Стадии).  Для рассматриваемого в суде дела указываются коды 1–5, для внесудебного банкротства (МФЦ) – коды 6–8. |  | stageCode |
| 13.3 | Дата публикации в ЕФРСБ[[19]](#footnote-19) сведений о стадии рассмотрения дела | Дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела». |  | procedureInclusionDt |
| 13.4 | Ссылка на публикацию в ЕФРСБ | Адрес электронного ресурса (унифицированный способ определения расположения ресурса (Uniform Resource Locator, URL) (далее – URL) со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 «Код стадии рассмотрения дела». |  | procedureLink |
| 13.5 | Признак неправомерных действий в деле | Код «1» – в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | illegActCode |
| 13.6 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях субъекта. |  | illegActInfoDt |
| 13.7 | Признак преднамеренного или фиктивного банкротства | Код «1» – имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | fictitiousActCode |
| 13.8 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о наличии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта. |  | fictitiousActDt |
| 13.9 | Дополнительные сведения по делу | Комментарий по делу о банкротстве субъекта, на усмотрение источника. |  | additionalInfo |
| Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством – C14\_SETTLED | |  | МО | **SettledReply** |
| (ℹ) Сведения о процессуальных действиях, предусмотренных статьями 21328 и 2236 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 31, ст. 4815; 2020, № 31, ст. 5048).  (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
|  | Признак завершения расчетов с кредиторами | Код «1» – суд вынес определение о завершении реализации имущества гражданина либо многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг внес в ЕФРСБ сведения о завершении внесудебного банкротства;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если по показателю 14.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указан код «0», иные показатели блока 14 не заполняются. |  | isClosed |
| 14.2 | Дата завершения расчетов с кредиторами |  | 1 | closeDt |
| 14.3 | Признак освобождения от исполнения требований кредиторов | Код «1» – гражданин освобожден от исполнения требований кредиторов;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | isSettled |
| 14.4 | Дата освобождения от исполнения требований кредиторов |  |  | settleDt |
| 14.5 | Дата восстановления обязательства | Заполняется, если суд не применяет к гражданину правила об освобождении его от исполнения обязательства. Указывается дата вынесения данного определения. |  | resumeDt |
| Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта – C15\_PKR | |  |  | **PKRReply** |
| (ℹ) Блок может заполняться НБКИ сведениями о рассчитанном им индивидуальном рейтинге субъекта, предусмотренном частью 32 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 15.1 | Значение рейтинга | Заполняется, если субъекту присвоен индивидуальный рейтинг  При отсутствии значения данного показателя в блоке 15 заполняются только показатели 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» и 15.6 «Иные причины невозможности расчета рейтинга». |  | score |
| 15.2 | Дата расчета рейтинга | Заполняется, если субъекту присвоен индивидуальный рейтинг. |  | scoreDate |
| 15.3 | Код фактора влияния на рейтинг | Заполняется по [справочнику 1.5](#_Справочник_1.5._Факторы).  При наличии нескольких факторов формируется несколько раз. |  | factor |
| 15.4 | Доля влияния фактора | Доля влияния фактора, указанного по показателю 15.3 «Код фактора влияния на рейтинг», на текущее значение рейтинга, в процентах.  При наличии нескольких факторов формируется несколько раз. |  | factorWeight |
| 15.5 | Код причины невозможности расчета рейтинга | Заполняется по [справочнику 1.6](#_Справочник_1.6._Причины). |  | exclusionCode |
| 15.6 | Иные причины невозможности расчета рейтинга | Заполняется, если по показателю 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» указан код «99».  Содержит комментарий с описанием причин невозможности расчета рейтинга субъекта. |  | otherExclusion |
| Блок 16. Кредитная оценка (скоринг) – C16\_SCORE | |  |  | **ScoreReply** |
| (ℹ) Блок может заполняться НБКИ и содержит сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта | |  |  |  |
| 16.1 | Значение кредитной оценки |  |  | score |
| 16.2 | Дата расчета кредитной оценки |  |  | scoreDate |
| **Сведения об обязательстве субъекта КИ** | |  |  |  |
| Сведения об условиях обязательства | |  |  |  |
| Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) – C17\_UID (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа acct\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | |  |  |  |
| 17.1 | УИд сделки | УИд сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 17–39.  Если сделка совершена по обращению субъекта к источнику с предложением совершить сделку (далее – обращение), УИд сделки должен соответствовать значению показателя 55.4 «УИд обращения» блока 55.  Если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения. | 1 | uuid |
| Блок 18. Общие сведения о сделке - C18\_TRADE (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/trade** |
| 18.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). | 2 | ownerIndic |
| 18.2 | Дата совершения сделки | Дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется КИ. | 2 | openedDt |
| 18.3 | Код типа сделки | Заполняется по [справочнику 2.2](#_Справочник_2.2._Типы). | 2 | tradeTypeCode |
| 18.4 | Код вида займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.3](#_Справочник_2.3._Виды). | 2 | loanKindCode |
| 18.5 | Код цели займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.4](#_Справочник_2.4._Цели).  При наличии нескольких целей займа (кредита) значения указываются через запятую. | 2 | acctType[[20]](#footnote-20) |
| 18.6 | Признак потребительского кредита (займа) | Код «1» – договор займа (кредита) заключен в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. | 2 | isConsumerLoan |
| 18.7 | Признак использования платежной карты | Код «1» – сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. | 2 | hasCard |
| 18.8 | Признак возникновения обязательства в результате новации | Код «1» – обязательство возникло на основании соглашения о новации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. | 2 | isNovation |
| 18.9 | Признак денежного обязательства источника | Код «1» – объектом предоставления по сделке со стороны источника являются деньги;  код «0» – объектом предоставления по сделке со стороны источника является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит). | 2 | isMoneySource |
| 18.10 | Признак денежного обязательства субъекта | Код «1» – объектом предоставления по сделке со стороны субъекта являются деньги;  код «0» – объектом предоставления по сделке со стороны субъекта является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит). | 2 | isMoneyBorrower |
| 18.11 | Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки | Дата, в которую субъект по условиям обязательства должен полностью его исполнить.  Для договора займа (кредита) указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или независимой гарантии приводится плановая дата прекращения обязательства. | 2 | closeDt |
| Блок 19. Сумма и валюта обязательства – C19\_ACCOUNTAMT (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/accountAmt** |
| 19.1 | Сумма обязательства | Заполняется согласно условиям сделки.  Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит.  Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя.  Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы).  Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей. | 2 | creditLimit |
| 19.2 | Валюта обязательства | Заполняется согласно условиям сделки. | 2 | currencyCode |
| 19.3 | Сумма обеспечиваемого обязательства | Заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. Отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта. | 2 | ensuredAmt |
| Блок 20. Сведения о солидарных должниках – C20\_COBORROWER (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/coborrower** |
| 20.1 | Признак наличия солидарных должников | Код «1» – в обязательстве участвуют солидарные должники;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | hasSolidary |
| 20.2 | Число солидарных должников | Не заполняется, если по показателю 20.1 «Признак наличия солидарных должников» указан код «0». | 2 | solidaryNum |
| Блок 21. Сведения об условиях платежей – C21\_PAYMTCONDITION (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/paymtCondition** |
| (ℹ) Сведения приводятся согласно условиям сделки | |  |  |  |
| 21.1 | Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу | По обязательству поручителя до наступления его ответственности указывается значение «0,00»  Если по этому показателю, а также по показателю 21.3 указано значение «0,00», иные показатели блока 21 не заполняются. | 2 | principalTermsAmt |
| 21.2 | Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу |  | 2 | principalTermsAmtDt |
| 21.3 | Сумма ближайшего следующего платежа по процентам | По обязательству поручителя до наступления его ответственности указывается значение «0,00». | 2 | interestTermsAmt |
| 21.4 | Дата ближайшего следующего платежа по процентам |  | 2 | interestTermsAmtDt |
| 21.5 | Код частоты платежей | Заполняется по [справочнику 2.5](#_Справочник_2.5._Частота).  Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам. | 2 | termsFrequency |
| 21.6 | Сумма минимального платежа по кредитной карте | Заполняется, если КИ формируется по кредитной карте с условием о минимальном платеже. | 2 | minPaymt |
| 21.7 | Дата начала беспроцентного периода | Заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода. | 2 | graceStartDt |
| 21.8 | Дата окончания беспроцентного периода | Заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода. | 2 | graceEndDt |
| 21.9 | Дата окончания срока уплаты процентов | Определяется датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг. | 2 | interestPaymentDueDate |
| Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) – C22\_OVERALLVAL (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/overallVal** |
| (ℹ) Блок формируется и передается только для потребительского кредита (займа). | |  |  |  |
| 22.1 | Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых | Заполняется согласно договору. | 2 | creditTotalAmt |
| 22.2 | Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении | Заполняется согласно договору. | 2 | creditTotalMonetaryAmt |
| 22.3 | Дата расчета полной стоимости кредита (займа) | Если даты расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых и в денежном выражении не совпадают, то указывается наиболее поздняя из них. | 2 | creditTotalAmtDate |
| Блок 23. Сведения об изменении договора – C23\_AMENDMENT | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/amendment** |
| 23.1 | Признак изменения договора | Код «1» – договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке в КИ данного субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 23 не заполняются. |  |  |
| 23.2 | Дата изменения договора |  | 2 | amendDate |
| 23.3 | Код вида изменения договора | Заполняется по [справочнику 3.1](#_Справочник_3.1._Виды). | 2 | type |
| 23.4 | Код специального изменения договора | Заполняется в зависимости от кода, указанного по показателю 23.3 «Код вида изменения договора», по справочнику [3.2](#_Справочник_3.2._Виды), [3.3](#_Справочник_3.3._Причины) или [3.4](#_Справочник_3.4._Виды). | 2 | specType |
| 23.5 | Описание иного изменения договора | Заполняется, если по показателю 23.4 «Код специального изменения договора» указан код «99».  вносится комментарий с описанием изменения договора. | 2 | otherDesc |
| 23.6 | Дата вступления изменения договора в силу |  |  | startDt |
| 23.7 | Дата планового прекращения действия изменения договора |  |  | planEndDt |
| 23.8 | Дата фактического прекращения действия изменения договора |  |  | factEndDt |
| 23.9 | Код причины прекращения действия изменения договора | Заполняется по [справочнику 3.5](#_Справочник_3.5._Причины). |  | endReason |
| 23.10 | Курс конверсии валюты долга | Заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По указанному показателю отражается обменный курс валюты согласно условиям сделки. |  | curRate |
| Сведения об исполнении обязательства | |  |  |  |
| Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства – C24\_FUNDDATE (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 24.1 | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | В КИ заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или предмета лизинга, в КИ принципала по независимой гарантии или поручителя – соответственно дата выдачи гарантии или дата возникновения поручительства.  По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита указывается дата передачи первого транша. |  | fundDate |
| Блок 25. Сведения о задолженности – C25\_ARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/arrear** |
| (ℹ) Указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).  Для договора лизинга в блоке указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов | |  |  |  |
| 25.1 | Признак наличия задолженности | Код «1» – у субъекта имеется задолженность перед источником;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует (в частности, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло).  Если по показателю 25.1 «Признак наличия задолженности» указан код «0», иные показатели блока 25 Показателей КИ ФЛ не заполняются. |  |  |
| 25.2 | Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства |  |  | startAmtOutstanding |
| 25.3 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, на момент наступления которого рассчитана сумма задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности по показателю 25.8 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 25.4 | Сумма задолженности | Сумма на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | amtOutstanding |
| 25.5 | Сумма задолженности по основному долгу | Сумма на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalOutstanding |
| 25.6 | Сумма задолженности по процентам | Сумма на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intOutstanding |
| 25.7 | Сумма задолженности по иным требованиям | Сумма на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtOutstanding |
| 25.8 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 25.4–25.7. | 2 | calcDate |
| 25.9 | Признак неподтвержденного льготного периода | Код «1» – льготный период для заемщика признан неустановленным согласно части 29 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 2036) (далее – Федеральный закон от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | unconfirmGrace |
| Блок 26. Сведения о срочной задолженности – C26\_DUEARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/dueArrear** |
| (ℹ) Сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения указываются согласно условиям сделки.  Для договора лизинга указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей. | |  |  |  |
| 26.1 | Дата возникновения срочной задолженности |  |  | startDt |
| 26.2 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, на момент наступления которого рассчитана сумма срочной задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю 26.7 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 26.3 | Сумма срочной задолженности | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу».  Если указано значение «0,00», иные показатели блока 26 не заполняются. |  | amtOutstanding |
| 26.4 | Сумма срочной задолженности по основному долгу | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalOutstanding |
| 26.5 | Сумма срочной задолженности по процентам | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intOutstanding |
| 26.6 | Сумма срочной задолженности по иным требованиям | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtOutstanding |
| 26.7 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 26.3–26.6. | 2 | calcDate |
| Блок 27. Сведения о просроченной задолженности – C27\_PASTDUEARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/pastdueArrear** |
| (ℹ) Сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения приводятся согласно условиям сделки.  Для договора лизинга указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов. | |  |  |  |
| 27.1 | Дата возникновения просроченной задолженности |  |  | pastDueDt |
| 27.2 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю 27.7 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 27.3 | Сумма просроченной задолженности | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу».  Если указано значение «0,00», то заполняются показатели 27.1 и 27.7, иные показатели блока 27 не заполняются.  Если в блоке 27 ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 27.1 указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности. |  | amtPastDue |
| 27.4 | Сумма просроченной задолженности по основному долгу | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalAmtPastDue |
| 27.5 | Сумма просроченной задолженности по процентам | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intAmtPastDue |
| 27.6 | Сумма просроченной задолженности по иным требованиям | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtPastDue |
| 27.7 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 27.3–27.6. | 2 | calcDate |
| 27.8 | Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу | Ближайшая прошедшая дата, в которую заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности. |  | principalMissedDate |
| 27.9 | Дата последнего пропущенного платежа по процентам | Ближайшая прошедшая дата, в которую заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности. |  | intMissedDate |
| Блок 28. Сведения о внесении платежей – C28\_PAYMT | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/payment** |
| (ℹ) Сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.  Для договора лизинга в блоке 28 Показателей КИ ФЛ отражаются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов. | |  |  |  |
| 28.1 | Дата последнего внесенного платежа |  | 2 | paymtDate |
| 28.2 | Сумма последнего внесенного платежа | При передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (18.1 = 2 или 3, 18.3 = 3 или 4, 25.1=0) укажите «0,00», иные показатели блока не заполняются. |  | paymtAmt |
| 28.3 | Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу |  |  | principalPaymtAmt |
| 28.4 | Сумма последнего внесенного платежа по процентам |  |  | intPaymtAmt |
| 28.5 | Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям |  |  | otherPaymtAmt |
| 28.6 | Сумма всех внесенных платежей по обязательству |  |  | totalAmt |
| 28.7 | Сумма внесенных платежей по основному долгу |  |  | principalTotalAmt |
| 28.8 | Сумма внесенных платежей по процентам |  |  | intTotalAmt |
| 28.9 | Сумма внесенных платежей по иным требованиям |  |  | otherTotalAmt |
| 28.10 | Код соблюдения размера платежей | Заполняется по состоянию на дату формирования блока 28.  Заполняется по [справочнику 3.6](#_Справочник_3.6._Виды). |  | amtKeepCode |
| 28.11 | Код соблюдения срока внесения платежей | Заполняется по состоянию на дату формирования блока 28.  Заполняется по [справочнику 3.7](#_Справочник_3.7._Виды). |  | termsDueCode |
| 28.12 | Продолжительность просрочки | Количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО). |  | daysPastDue |
| Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета – C29\_MONTHAVERPAYMT | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/monthAverPaymt** |
| (ℹ) Сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России «О порядке формирования кредитной истории».  Если величина среднемесячного платежа не рассчитывается, блок не формируется и не передается[[21]](#footnote-21). | |  |  |  |
| 29.1 | Величина среднемесячного платежа |  |  | averPaymtAmt |
| 29.2 | Дата расчета величины среднемесячного платежа | Дата, по состоянию на которую источник выполнил расчет. | 2 | calcDate |
| Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника – C30\_SOURCENONMONETOBLIG (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/sourceNonMonetOblig** |
| (ℹ) Блок формируется, если по показателю 18.9 «Признак денежного обязательства источника» указан код «0». Сведения указываются согласно условиям сделки.  (ℹ) Показатели в блоке не заполняются (обязательные заполняются дефисом) при передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (18.1 = 2 или 3, 18.3 = 3 или 4, 25.1=0). | |  |  |  |
| 30.1 | Предмет обязательства | Предмет обязательства источника согласно условиям договора. | 2 | srcNonMonetOblig |
| 30.2 | Код предоставляемого имущества | Заполняется по [справочнику 4.1](#_Справочник_4.1._Виды). |  | srcNonMonetObligCode |
| 30.3 | Объект предоставления | Указывается имущество, которое источник должен передать субъекту. |  | srcNonMonetObligObject |
| 30.4 | Дата передачи имущества субъекту | Дата передачи имущества субъекту или возникновения неденежного поручительства. |  | srcNonMonetObligDt |
| Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта - C31\_SUBJECTNONMONETOBLIG (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/subjectNonMonetOblig** |
| (ℹ) Блок формируется, если по показателю 18.10 «Признак денежного обязательства субъекта» указан код «0». Сведения указываются согласно условиям сделки. | |  |  |  |
| 31.1 | Предмет обязательства | Предмет обязательства субъекта согласно условиям договора. | 2 | subjNonMonetOblig |
| 31.2 | Объект предоставления | Указывается имущество, которое субъект должен передать источнику. | 2 | subjNonMonetObligObject |
| 31.3 | Порядок исполнения обязательства | Заполняется согласно условиям договора. |  | subjNonMonetObligRegul |
| 31.4 | Признак ненадлежащего исполнения обязательства | Код «1» – субъект не исполнил свое обязательство или его часть;  код «0» – субъект надлежаще исполняет свое обязательство. |  | subjNonMonetObligAdverseCode |
| **Сведения об обеспечении исполнения обязательства** | |  |  |  |
| Блок 32. Сведения о залоге – C32\_COLLATERAL | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/collateral** |
| 32.1 | Признак наличия залога | Код «1» – исполнение обязательства обеспечено залогом;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если по показателю 32.1 «Признак наличия залога» указан код «0», иные показатели блока 32 Показателей КИ ФЛ не заполняются. |  |  |
| 32.2 | Код предмета залога | Заполняется по [справочнику 4.1](#_Справочник_4.1._Виды). |  | collateralCode |
| 32.3 | Идентификационный код предмета залога | Указывается:  кадастровый номер – для имеющей такой номер недвижимости;  идентификационный номер транспортного средства (VIN) – для имеющего такой номер транспортного средства;  код по Общероссийскому классификатору основных фондов (далее – ОКОФ) или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;  штриховой код – для имеющего такой код товара;  уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.  Для предметов залога, не поименованных выше, указывается предусмотренное договором обозначение. | 2 | collateralId |
| 32.4 | Дата заключения договора залога |  |  | collateralAgreementDt |
| 32.5 | Стоимость предмета залога | Заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. если оценка стоимости предмета залога не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника). |  | collateralValue |
| 32.6 | Валюта стоимости предмета залога |  |  | currencyCode |
| 32.7 | Дата проведения оценки предмета залога | Заполняется, если стоимость предмета залога оценивалась. |  | collateralDate |
| 32.8 | Признак иного обременения предмета залога | Код «1» – имеется иное обременение предмета залога;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | collateralEncum |
| 32.9 | Дата прекращения залога согласно договору |  |  | collateralExpirationDate |
| 32.10 | Дата фактического прекращения залога |  |  | collateralFactExpirationDate |
| 32.11 | Код причины прекращения залога | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | collateralEndReason |
| Блок 33. Сведения о поручительстве – C33\_GUARANTOR (Допустим только один блок на группу с пустым показателем 33.2. В этом случае должен быть заполнен ключ guar\_num в показателе 0.4. Количество блоков с заполненным показателем 33.2 не ограничивается.) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/guarantor** |
| 33.1 | Признак наличия поручительства | Код «1» – обязательство субъекта обеспечено поручительством;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 33 не заполняются. |  |  |
| 33.2 | УИд договора поручительства | Заполняется, если по обязательству поручителя формируется КИ.  Значение показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 в КИ поручителя – физического лица или показателя 10.1 «УИд сделки» блока 10 в КИ поручителя – юридического лица.  УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа guar\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 2 | guaranteeUuid |
| 33.3 | Размер поручительства |  |  | guaranteeVolume |
| 33.4 | Валюта поручительства |  |  | currencyCode |
| 33.5 | Дата заключения договора поручительства |  |  | guaranteeAgreementDt |
| 33.6 | Дата прекращения поручительства согласно договору |  |  | guaranteeExpirationDate |
| 33.7 | Дата фактического прекращения поручительства |  |  | guaranteeFactExpirationDate |
| 33.8 | Код причины прекращения поручительства | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | guaranteeEndReason |
| Блок 34. Сведения о независимой гарантии – C34\_INDEPGUARANTOR (Допустим только один блок на группу с пустым показателем 34.2. В этом случае должен быть заполнен ключ indepguar\_num в показателе 0.4. Количество блоков с заполненным показателем 34.2 не ограничивается.) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/indepGuarantor** |
| 34.1 | Признак наличия независимой гарантии | Код «1» – исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 34 не заполняются. |  |  |
| 34.2 | УИд независимой гарантии | Заполняется, если по обязательству принципала формируется КИ. Значение указанного показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 в КИ принципала – физического лица или показателя 10.1 «УИд сделки» блока 10 в КИ принципала – юридического лица.  УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа indepguar\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 2 | indepGuaranteeUuid |
| 34.3 | Сумма независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeVolume |
| 34.4 | Валюта независимой гарантии |  |  | currencyCode |
| 34.5 | Дата выдачи независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeDt |
| 34.6 | Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям |  |  | indepGuaranteeExpirationDate |
| 34.7 | Дата фактического прекращения независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeFactExpirationDate |
| 34.8 | Код причины прекращения независимой гарантии | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | indepGuaranteeEndReason |
| Блок 35. Сведения о страховании предмета залога – C35\_COLLATINSURED | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/collatInsured** |
| (ℹ) В случае наличия нескольких страхований предметов залога с одинаковой датой начала страхования (показатель 35.5) укажите сводную информацию, - сложите суммы, приведя к одной валюте, укажите минимальную из дат прекращения/окончания страхования, первую причину прекращения страхования. | |  |  |  |
| 35.1 | Признак наличия страхования | Код «1» – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 35 не заполняются. |  |  |
| 35.2 | Лимит страховых выплат | Указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии лимита страховых выплат по указанному показателю приводится страховая сумма. |  | insurLimit |
| 35.3 | Валюта страховых выплат |  |  | currencyCode |
| 35.4 | Признак наличия франшизы | Код «1» – в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | hasFranchise |
| 35.5 | Дата начала действия страхования | Дата начала действия страхования, обусловленного договором страхования. | 2 | insurStartDt |
| 35.6 | Дата окончания действия страхования согласно договору | Дата планового окончания действия страхования, обусловленного договором страхования. |  | insurEndDt |
| 35.7 | Дата фактического прекращения страхования | Дата фактического окончания действия страхования, обусловленного договором страхования. |  | insurFactEndDt |
| 35.8 | Код причины прекращения страхования | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | insurEndReason |
| Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения – C36\_COLLATREPAY | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/collatRepay** |
| 36.1 | Признак погашения требований за счет обеспечения | Код «1» – требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 36 не заполняются. |  |  |
| 36.2 | Код использованного обеспечения | Заполняется по [справочнику 4.3](#_Справочник_4.3._Виды). | 2 | collatRepayCode |
| 36.3 | Дата погашения требований за счет обеспечения |  | 2 | collatRepayDt |
| 36.4 | Сумма требований, погашенных за счет обеспечения | По обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей;  по обязательству из независимой гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;  по договору страхования предмета залога, который заключен в пользу источника или субъекта, указывается размер страховой выплаты. |  | collatRepayAmt |
| Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы – C37\_GUARANTEEREPAY (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 37.1 | Признак обязанности возместить выплаченную сумму | Код «1» – принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 37 не заполняются. |  | hasGuaranteeRepay |
| 37.2 | Сумма, подлежащая возмещению |  |  | guaranteeToRepay |
| 37.3 | Сумма, выплаченная принципалом |  |  | guaranteeRepayAmt |
| 37.4 | Признак соблюдения порядка возмещения | Код «1» – принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | guaranteeRepayKeepCode |
| Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству | |  |  |  |
| Блок 38. Сведения о прекращении обязательства – C38\_OBLIGTERMINATION (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 38.1 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | loanIndicator |
| 38.2 | Дата фактического прекращения обязательства | Дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника. |  | loanIndicatorDt |
| Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству – C39\_LEGALRECORD | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/legalItems** |
| 39.1 | Признак судебного спора или требования | Код «1» – в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству;  код «0» – обстоятельства кода «1» отсутствуют.  Если указан код «0», иные показатели блока 39 не заполняются. |  |  |
| 39.2 | Признак наличия судебного акта | Код «1» – суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», показатели 39.3–39.6 не заполняются. |  | hasCourtAct |
| 39.3 | Дата принятия судебного акта |  |  | courtActDt |
| 39.4 | Номер судебного акта |  | 1 | courtActNum |
| 39.5 | Резолютивная часть судебного акта | Цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные. |  | resolution |
| 39.6 | Признак вступления акта в законную силу | Код «1» – судебный акт вступил в законную силу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | courtActEffectCode |
| Отдельные блоки основной части КИ | |  |  |  |
| Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита) – C40\_QBCHAVERPAYMT | |  | ЕД | **QBCHAverPaymtReply** |
| (ℹ) Блок формирует квалифицированное бюро. Блок формируется независимо от наличия у квалифицированного бюро сведений о данном обязательстве по блокам 17–39. | |  |  |  |
| 40.1 | Величина среднемесячного платежа |  | 2 | averAmount |
| 40.2 | Дата расчета величины среднемесячного платежа |  |  | averDate |
| 40.3 | Валюта среднемесячного платежа |  |  | averCurrency |
| 40.4 | УИд сделки |  |  | averUuid |
| 40.5 | Регистрационный номер бюро | ОГРН бюро, от которого квалифицированное бюро получило сведения о среднемесячных платежах по займу (кредиту). |  | averSrcRegnum |
| Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство – C41\_OBLIGSRCBANKRUPT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
| 41.1 | Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbStartOutstanding |
| 41.2 | Дата открытия конкурсного производства |  |  | sbStartDt |
| 41.3 | Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbEndOutstanding |
| 41.4 | Дата завершения конкурсного производства |  |  | sbEndDt |
| 41.5 | Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbLastPayOutstanding |
| 41.6 | Дата последнего внесенного платежа |  |  | sbLastPaymtDt |
| 41.7 | Признак перехода прав кредитора к другому лицу | Код «1» – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | sbTransferCode |
| 41.8 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – обязательство субъекта прекратилось;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | sbLoanIndicator |
| 41.9 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | sbLoanIndicatorReason |
| Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации – C42\_OBLIGSRCLIQUID (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок передается только ликвидационной комиссией или ликвидатором | |  |  |  |
| 42.1 | Сумма задолженности на дату начала ликвидации | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slStartOutstanding |
| 42.2 | Дата начала ликвидации |  |  | slStartDt |
| 42.3 | Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slBalanceOutstanding |
| 42.4 | Дата утверждения ликвидационного баланса |  |  | slBalanceDt |
| 42.5 | Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slLastPayOutstanding |
| 42.6 | Дата последнего внесенного платежа |  |  | slLastPaymtDt |
| 42.7 | Признак перехода прав кредитора к другому лицу | Код «1» – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | slTransferCode |
| 42.8 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – обязательство субъекта прекратилось;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | slLoanIndicator |
| 42.9 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | slLoanIndicatorReason |
| Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи – C43\_OTHERLEGAL | |  | МО | **OtherLegalItemsReply** |
| (ℹ) Блок передается только организацией или ФОИВ - взыскателем | |  |  |  |
| 43.1 | Код взыскиваемого долга | Заполняется по [справочнику 5.1](#_Справочник_5.1._Виды). |  | debtCode |
| 43.2 | Наименование суда | Наименование суда, который вынес акт. |  | courtName |
| 43.3 | Номер судебного акта |  | 1 | courtActNum |
| 43.4 | Дата принятия судебного акта |  |  | courtActDt |
| 43.5 | Резолютивная часть судебного акта | Цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные. |  | resolution |
| 43.6 | Номер исполнительного документа |  |  | execNum |
| 43.7 | Дата прекращения взыскания | Дата, в которую обязательство субъекта прекратилось. |  | collectEnd |
| 43.8 | Сумма единовременного взыскания | Заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.  Если заполнен, показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания» не заполняется, а по показателю 43.12 «Код частоты платежей» указывается код «7».  Не заполняется, если заполнен показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания». |  | collectFirstAmt |
| 43.9 | Взысканная сумма | Указывается фактически взысканная сумма. если суммы взыскиваются периодически, по указанному показателю отражается сумма, взысканная за все периоды.  Значение указывается по состоянию на ближайшую дату, когда взыскателю была передана какая-либо денежная сумма. |  | collectAmt |
| 43.10 | Дата расчета | Ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма. |  | calcDt |
| 43.11 | Сумма периодического взыскания | Заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту. |  | collectRegularAmt |
| 43.12 | Код частоты платежей | Заполняется по [справочнику 2.5](#_Справочник_2.5._Частота).  Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок внесения платежа по основному долгу или процентам. |  | frequencyCode |
| Сопроводительные сведения | |  |  |  |
| Блок 44. Сведения о запросе информации пользователем – C44\_INQUIRY | |  |  | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок заполняет НБКИ, сведения указываются согласно запросу пользователя КИ (далее – пользователь). | |  |  |  |
| 44.1 | Код запрошенных сведений | Вид сведений, которые пользователь запросил в бюро. Заполняется по [справочнику 5.2](#_Справочник_5.2._Виды). |  | inquiryType |
| 44.2 | Дата предоставления сведений |  |  | inqRespDate |
| 44.3 | Дата запроса |  |  | inquiryDt |
| 44.4 | Код цели запроса | Заполняется по [справочнику 5.3](#_Справочник_5.3._Цели). |  | inqPurpose |
| 44.5 | Иная цель запроса | Заполняется, если по показателю 44.4 «Код цели запроса» указан код «99». |  | otherInqPurpose |
| 44.6 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Заполняется, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значение определяется суммой запроса на финансирование или обеспечение. |  | inqAmount |
| 44.7 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Заполняется, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значение определяется валютой запроса на финансирование или обеспечение. |  | currencyCode |
| Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству – C45\_SUBMITHOLD | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/submitHold** |
| (ℹ) В случае перехода прав кредитора к другому лицу блок формирует лицо, от которого права перешли. | |  |  |  |
| 45.1 | Код причины прекращения передачи информации | Заполняется по [справочнику 5.4](#_Справочник_5.4._Причины). |  | holdCode |
| 45.2 | Дата прекращения передачи информации |  | 2 | holdDt |
| Подраздел 1.3. **Дополнительная (закрытая) часть КИ** | |  |  |  |
| Сведения об источнике формирования КИ | |  |  |  |
| Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице – C46\_SOURCELEGAL | |  |  | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 46.1 | Код источника | Заполняется по [справочнику 6.1](#_Справочник_6.1._Виды). |  | memberTypeCode |
| 46.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberRus |
| 46.3 | Полное наименование | Для федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, указывается наименование подразделения, которому передано непосредственное исполнение судебного акта, по обязательствам из которого формируется КИ. |  | memberFullName |
| 46.4 | Сокращенное наименование |  |  | memberShortName |
| 46.5 | Иное наименование |  |  | memberOtherName |
| 46.6 | Идентификатор LEI |  |  | memberLEI |
| 46.7 | Дата создания источника | Дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица. |  | memberStartDt |
| 46.8 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 46.9 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 46.10 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 46.9 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 46.11 | Дата признания источника банкротом |  |  | memberBankruptDt |
| 46.12 | Дата окончания конкурсного производства |  |  | memberComp |
| 46.13 | Дата начала ликвидации источника |  |  | memberLiquidStartDt |
| 46.14 | Дата окончания ликвидации источника |  |  | memberLiquidEndDt |
| 46.15 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице – C47\_SOURCEINDIVID | |  |  | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 47.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 47.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 47.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 47.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 47.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 47.6 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | memberIdType |
| 47.7 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | memberOtherId |
| 47.8 | Серия документа |  |  | memberIdSeries |
| 47.9 | Номер документа |  |  | memberIdNum |
| 47.10 | Дата выдачи документа |  |  | memberIdIssueDt |
| 47.11 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | memberIdIssueAuthority |
| 47.12 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | memberIdDivCode |
| 47.13 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 47.14 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем – C48\_SOURCEBCOMM | |  |  | **AccountReplyRUTDF**  **или**  **ConsumerBankruptcyReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. (кроме полей 48.8, 48.9, которые должны быть направлены арбитражным управляющим в данном блоке). Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 48.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 48.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 48.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 48.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 48.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 48.6 | Наименование саморегулируемой организации | Наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник. Сведения по указанному показателю приводятся согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. |  | memberSRO |
| 48.7 | Адрес саморегулируемой организации | Субъект Российской Федерации, муниципальное образование или иная административно-территориальная единица, населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом)[[22]](#footnote-22) и иные сведения (помещение, комната). |  | memberSROAddress |
| 48.8 | Дата утверждения арбитражного управляющего |  |  | memberBCStart |
| 48.9 | Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего |  |  | memberBCEnd |
| 48.10 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 48.11 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 48.10 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 48.12 | СНИЛС |  |  | memberSNILS |
| 48.13 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Сведения о пользователе КИ | |  |  |  |
| Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице – C49\_USERLEGAL | |  | Е | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Показатели 49.1-49.9, 49.13, 49.14 не передаются пользователем. Пользователь инициирует их автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 49.1 | Код пользователя | Заполняется по [справочнику 6.2](#_Справочник_6.2._Виды). |  | memberTypeCode |
| 49.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberRus |
| 49.3 | Полное наименование |  |  | memberFullName |
| 49.4 | Сокращенное наименование |  |  | memberShortName |
| 49.5 | Иное наименование |  |  | memberOtherName |
| 49.6 | Идентификатор LEI |  |  | memberLEI |
| 49.7 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 49.8 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 49.9 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 49.8 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 49.10 | Признак мониторинга изменения КИ | Код «1» – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения КИ субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberMonitor |
| 49.11 | Дата начала мониторинга изменения КИ |  |  | memberMonitorStartDt |
| 49.12 | Код запрошенных сведений | Аналогично 44.1 |  | inquiryType |
| 49.13 | Дата предоставления сведений | Аналогично 44.2 |  | inqRespDate |
| 49.14 | Дата запроса | Аналогично 44.3 |  | inquiryDt |
| 49.15 | Код цели запроса | Аналогично 44.4 |  | inqPurpose |
| 49.16 | Иная цель запроса | Аналогично 44.5 |  | otherInqPurpose |
| 49.17 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 44.6 |  | inqAmount |
| 49.18 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 44.7 |  | currencyCode |
| Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе – C50\_USERENTREP | |  | Е | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Показатели 50.1-50.16, 50.20, 50.21 не передаются пользователем. Пользователь инициирует их автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 50.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 50.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 50.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 50.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 50.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 50.6 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 50.7 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 50.8 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 50.7 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 50.9 | СНИЛС |  |  | memberSNILS |
| 50.10 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | memberIdType |
| 50.11 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | memberOtherId |
| 50.12 | Серия документа |  |  | memberIdSeries |
| 50.13 | Номер документа |  |  | memberIdNum |
| 50.14 | Дата выдачи документа |  |  | memberIdIssueDt |
| 50.15 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | memberIdIssueAuthority |
| 50.16 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | memberIdDivCode |
| 50.17 | Признак мониторинга изменения КИ | код «1» – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения КИ субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberMonitor |
| 50.18 | Дата начала мониторинга изменения КИ |  |  | memberMonitorStartDt |
| 50.19 | Код запрошенных сведений | Аналогично 44.1 |  | inquiryType |
| 50.20 | Дата предоставления сведений | Аналогично 44.2 |  | inqRespDate |
| 50.21 | Дата запроса | Аналогично 44.3 |  | inquiryDt |
| 50.22 | Код цели запроса | Аналогично 44.4 |  | inqPurpose |
| 50.23 | Иная цель запроса | Аналогично 44.5 |  | otherInqPurpose |
| 50.24 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 44.6 |  | inqAmount |
| 50.25 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 44.7 |  | currencyCode |
| Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации | |  |  |  |
| Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице – C51\_ACQUIRERLEGAL | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/acquirerLegal** |
| (ℹ) Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 51.1 | Код приобретателя прав | Заполняется по [справочнику 6.3](#_Справочник_6.3._Виды). |  | rightOfClaimCode |
| 51.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует |  | rightOfClaimRus |
| 51.3 | Полное наименование |  | 2, только если не заполнен 51.7 | rightOfClaimFullName |
| 51.4 | Сокращенное наименование |  |  | rightOfClaimName |
| 51.5 | Иное наименование |  |  | rightOfClaimOtherName |
| 51.6 | Идентификатор LEI |  |  | rightOfClaimLEI |
| 51.7 | Регистрационный номер |  | 2 | rightOfClaimRegNum |
| 51.8 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | rightOfClaimTaxCode |
| 51.9 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 51.8 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | rightOfClaimTaxNum |
| 51.10 | Дата приобретения прав | Дата перехода прав кредитора к приобретателю. | 2 | rightOfClaimDt |
| Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице – C52\_ACQUIRERINDIVID | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/acquirerIndivid** |
| (ℹ) Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 52.1 | Фамилия |  |  | rightOfClaimLastName |
| 52.2 | Имя |  |  | rightOfClaimFirstName |
| 52.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | rightOfClaimMiddleName |
| 52.4 | Дата рождения |  |  | rightOfClaimBirthDt |
| 52.5 | Место рождения |  |  | rightOfClaimPlaceOfBirth |
| 52.6 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | rightOfClaimTaxpayerIDCode |
| 52.7 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 52.6 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | rightOfClaimTaxpayerID |
| 52.8 | СНИЛС |  | 2 | rightOfClaimSNILS |
| 52.9 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | rightOfClaimIdType |
| 52.10 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | rightOfClaimOtherId |
| 52.11 | Серия документа |  |  | rightOfClaimIdSeries |
| 52.12 | Номер документа |  |  | rightOfClaimIdNum |
| 52.13 | Дата выдачи документа |  |  | rightOfClaimIdIssueDt |
| 52.14 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | rightOfClaimIdIssueAuthority |
| 52.15 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | rightOfClaimIdDivCode |
| 52.16 | Дата приобретения прав | Дата перехода прав кредитора к приобретателю. | 2 | rightOfClaimDt |
| Блок 53. Сведения об обслуживающей организации – C53\_SERVICECO | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/serviceCo** |
| (ℹ) В блоке указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).  Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 53.1 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует |  | servRus |
| 53.2 | Полное наименование |  | 2, только если не заполнено 53.5 | servFullName |
| 53.3 | Сокращенное наименование |  |  | servShortName |
| 53.4 | Иное наименование |  |  | servOtherName |
| 53.5 | Регистрационный номер обслуживающей организации |  | 2 | servRegNum |
| 53.6 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | servTaxpayerIDCode |
| 53.7 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 52.6 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | servTaxpayerID |
| 53.8 | Дата начала действия договора обслуживания |  | 2 | servStartDt |
| 53.9 | Дата окончания действия договора обслуживания | Последний день срока действия договора – если договор действует и содержит такой срок;  дата фактического прекращения действия договора – если договор прекратил действие.  В иных случаях показатель не заполняется. |  | servEndDt |
| 53.10 | Наименование эмитента | Сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований. |  | servEmitentName |
| 53.11 | Регистрационный номер эмитента | Сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований. |  | servEmitentRegNum |
| Сведения об учете обязательства | |  |  |  |
| Блок 54. Сведения об учете обязательства – C54\_OBLIGACCOUNT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 54.1 | Признак учета обязательства | Код «1» – обязательство учтено у источника на балансовых счетах;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | obligAccountCode |
| Подраздел 1.4. **Информационная часть КИ** | |  |  |  |
| Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве | |  |  |  |
| Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку – C55\_APPLICATION (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **InformationPartReplyRUTDF** |
| (ℹ) Если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в показателе 55.8 срока в бюро не поступили сведения о заключении договора, НБКИ исключает из КИ информацию об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | |  |  |  |
| 55.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). |  | requestedFlagIndicatorCode |
| 55.2 | Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения |  |  | requestedAmt |
| 55.3 | Запрошенная валюта обязательства |  |  | requestedCurrencyCode |
| 55.4 | УИд обращения | УИд, который присваивается обращению по правилам, установленным приложением 2 к Положению Банка России «О порядке формирования кредитной истории» для присвоения УИд сделке.  Если по этому обращению совершена сделка, то значение поля должно соответствовать показателю 17.1 «УИд сделки».  Если УИд не присваивался, то укажите его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа app\_num.  УИд обязателен для всех обращений, показатель «Дата обращения» по которым больше или равен 01.11.2022. | 1 | applicationNumber |
| 55.5 | Дата обращения |  |  | applicationDate |
| 55.6 | Код источника | Заполняется по [справочнику 6.1](#_Справочник_6.1._Виды). |  | creditorTypeCode |
| 55.7 | Код способа обращения | Заполняется по [справочнику 6.4](#_Справочник_6.4._Виды). |  | applicationShipmentCode |
| 55.8 | Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора) | Заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта и принятом решении об одобрении. |  | approvalExpireDate |
| Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ - C56\_OBLIGPARTTAKE (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **InformationPartReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок формируется, если на основании сделки субъекту переданы сумма займа (кредита) или предмет лизинга либо возникло обеспечение | |  |  |  |
| 56.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). |  | flagIndicatorCode |
| 56.2 | Код вида займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.3](#_Справочник_2.3._Виды). |  | approvedLoanTypeCode |
| 56.3 | УИд сделки | Значение должно соответствовать одному из значений показателя 17.1 «УИд сделки».  Если не заполнен, то в качестве ключа используется показатель 56.4. Если он также не заполнен, укажите произвольный уникальный идентификатор сведений об участии в обязательстве в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа obligpt\_num. Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 1 | agreementNumber |
| 56.4 | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | Должно совпадать со значением показателя 24.1. |  | fundDt |
| 56.5 | Признак просрочки должника более 90 дней | Код «1» – должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более чем на 90 календарных дней;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует |  | defaultFlag |
| 56.6 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | loanIndicator |
| Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку – C57\_APPLREJECT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **InformationPartReplyRUTDF** |
| 57.1 | Дата отказа |  |  | rejectedDate |
| 57.2 | Код причины отказа | Заполняется по [справочнику 6.5](#_Справочник_6.5._Причины). При наличии нескольких причин значения указываются через запятую. |  | rejectedReasonCode |

## Приложение 4. Показатели кредитной информации юридического лица

| **Номер показателя** | **Наименование показателя** | **Требования к формированию** | **Тип блока/**  **ключ**[[23]](#footnote-23) | **B2B-раздел/элемент** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Подраздел 2.1. **Титульная часть КИ** | |  |  |  |
| Основные сведения о субъекте КИ | |  |  |  |
| (ℹ) Сведения о юридическом лице, указанные в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), приводятся согласно ЕГРЮЛ. | |  |  |  |
| Блок 1. Наименование юридического лица – B1\_NAME (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **BusinessReply** |
| 1.1 | Полное наименование | Полное наименование юридического лица на русском языке. | 1 | businessName |
| 1.2 | Сокращенное наименование | Сокращенное наименование юридического лица на русском языке. |  | abbreviatedBusinessName |
| 1.3 | Иное наименование | Фирменное наименование юридического лица или его наименование на иностранном языке.  Заполняется при наличии иного наименования у источника. |  | businessNameAlt |
| Блок 2. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация – B2\_ADDR (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AddressReplyRUTDF** |
| 2.1 | Код страны по ОКСМ | Цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ, см. [справочник A1](#_Справочник_А1._Коды)).  При отсутствии страны в ОКСМ указывается «999». | 1 | OKSM |
| 2.2 | Наименование иной страны |  | 1 | otherCountry |
| 2.3 | Номер адреса в ФИАС | Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС).  Указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры. | 1 | FIAS |
| 2.4 | Код населенного пункта по ОКАТО | Указывается согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО).  При отсутствии в ОКАТО кода населенного пункта указывается «99 999 999 999». | 1 | OKATO |
| 2.5 | Иной населенный пункт | Заполняется, если по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано «99 999 999 999».  При отсутствии сведений о населенном пункте в государственном реестре (ЕГРЮЛ или иной реестр) населенный пункт указывается на русском или английском языке (по выбору источника). | 1 | otherLocation |
| 2.6 | Улица |  | 1 | street |
| 2.7 | Дом |  | 1 | houseNumber |
| 2.8 | Владение |  | 1 | estate |
| 2.9 | Корпус |  | 1 | block |
| 2.10 | Строение |  | 1 | building |
| 2.11 | Помещение (офис) | Номер офиса, помещения или комнаты, в которой зарегистрировано лицо. | 1 | apartment |
| 2.12 | Номер телефона | Контактный номер телефона.  Заполняется, если субъект предоставил данные источнику. | 1 | phone |
| 2.13 | Комментарий к номеру телефона | Пояснительные сведения о номере телефона  Заполняется, если субъект предоставил данные источнику. |  | phoneComment |
| 2.14 | Адрес электронной почты | Заполняется, если субъект предоставил данные источнику. | 1 | email |
| Блок 3. Регистрационный номер – B3\_REGNUM | |  | МО | **RegnumReply** |
| 3.1 | Регистрационный номер | Для российского юридического лица указывается ОГРН в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2011, № 27, ст. 3880).  Для иностранного юридического лица указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог. | 1 | regNum |
| 3.2 | Идентификатор LEI | Международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее ‒ идентификатор LEI). Значение указанного показателя приводится в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 «Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица». | 1 | LEI |
| Блок 4. Номер налогоплательщика – B4\_TAXPAYERID | |  | МО | **TaxpayerIdReply** |
| 4.1 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). | 1 | taxpayerCode |
| 4.2 | Номер налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). | 1 | taxpayerNum |
| Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации – B5\_REORG | |  | МО | **ReorgReply** |
| 5.1 | Признак смены наименования | Код «1» – субъект сменил свое наименование без реорганизации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | nameChangeCode |
| 5.2 | Признак реорганизации | Код «1» – субъект создан в результате реорганизации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | isReorg |
| 5.3 | Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности | Полное наименование юридического лица до его смены или полное наименование юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности. | 1 | prevName |
| 5.4 | Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности | Сокращенное наименование юридического лица до его смены или сокращенное наименование юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности. |  | prevAbbrName |
| 5.5 | Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности |  | 1 | prevRegNum |
| 5.6 | Дата правопреемства (окончания реорганизации) |  | 1 | reorgDt |
| Подраздел 2.2. **Основная часть КИ** | |  |  |  |
| Специальные сведения о субъекте КИ | |  |  |  |
| Блок 6. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) B6\_BANKRUPTCY (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **BankruptcyReplyRUTDF** |
| (ℹ) Для корректной идентификации конкретного дела о банкротстве передайте его номер в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа bankruptcy\_case\_num.  Номер будет использован как ключевое поле.  (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
| 6.1 | Признак дела о банкротстве | Код «1» – арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 6 не заполняются. |  |  |
| 6.2 | Код стадии рассмотрения дела | Последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по [справочнику 1.4](#_Справочник_1.4._Стадии).  Допустимые коды – 9-14. |  | stageCode |
| 6.3 | Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела | Дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2. |  | procedureInclusionDt |
| 6.4 | Ссылка на публикацию в ЕФРСБ | URL со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2 «Код стадии рассмотрения дела». |  | procedureLink |
| 6.5 | Признак неправомерных действий в деле | Код «1» – в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | illegActCode |
| 6.6 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях |  |  | illegActInfoDt |
| 6.7 | Признак преднамеренного или фиктивного банкротства | Код «1» – имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | fictitiousActCode |
| 6.8 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства |  |  | fictitiousActDt |
| 6.9 | Дополнительные сведения по делу | Комментарий по делу о банкротстве субъекта, на усмотрение источника. |  | additionalInfo |
| Блок 7. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством – B7\_SETTLED | |  | МО | **SettledReply** |
| (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
| 7.1 | Признак завершения расчетов с кредиторами | Код «1» – суд вынес определение о завершении конкурсного производства в соответствии со статьей 149 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 31, ст. 4196);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 7 не заполняются. |  | isClosed |
| 7.2 | Дата завершения расчетов с кредиторами |  | 1 | closeDt |
| Блок 8. Сведения об основных частях КИ юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности – B8\_PREVCRED | |  | МО | **PrevCredReply** |
| 8.1 | Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности | Код «1» – права и обязанности субъекта по сделкам перешли к нему от другого лица (правопредшественника);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 8 не заполняются. |  |  |
| 8.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | prevRus |
| 8.3 | Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности | Сведения о юридическом лице, от которого субъекту перешли права и обязанности.  Если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, блок 8 Показателей КИ ЮЛ формируется для каждого такого юридического лица. |  | prevBorrowerName |
| 8.4 | Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности | Сведения о юридическом лице, от которого субъекту перешли права и обязанности.  Если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, блок 8 Показателей КИ ЮЛ формируется для каждого такого юридического лица. | 1 | prevBorrowerRegNum |
| Блок 9. Кредитная оценка (скоринг) – B9\_SCORE | |  |  | **ScoreReply** |
| (ℹ) Блок может заполняться НБКИ и содержит сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта | |  |  |  |
| 9.1 | Значение кредитной оценки |  |  | score |
| 9.2 | Дата расчета кредитной оценки |  |  | scoreDate |
| Сведения об обязательстве субъекта КИ | |  |  |  |
| Сведения об условиях обязательства | |  |  |  |
| Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) – B10\_UID (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа acct\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | |  |  |  |
| 10.1 | УИд сделки | УИд сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 11–30 ниже.  Если сделка совершена по обращению, УИд сделки должен соответствовать значению показателя 45.4 «УИд обращения» блока 45.  Если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения. | 1 | uuid |
| Блок 11. Общие сведения о сделке – B11\_TRADE (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/trade** |
| 11.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). | 2 | ownerIndic |
| 11.2 | Дата совершения сделки | Дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется КИ. | 2 | openedDt |
| 11.3 | Код типа сделки | Заполняется по [справочнику 2.2](#_Справочник_2.2._Типы). | 2 | tradeTypeCode |
| 11.4 | Код вида займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.3](#_Справочник_2.3._Виды). | 2 | loanKindCode |
| 11.5 | Код цели займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.4](#_Справочник_2.4._Цели). При наличии нескольких целей займа (кредита) значения указываются через запятую. | 2 | acctType |
| 11.6 | Признак использования платежной карты | Код «1» – сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. | 2 | hasCard |
| 11.7 | Признак возникновения обязательства в результате новации | Код «1» – обязательство возникло на основании соглашения о новации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. | 2 | isNovation |
| 11.8 | Признак денежного обязательства источника | Код «1» – объектом предоставления по сделке со стороны источника являются деньги;  код «0» – объектом предоставления по сделке со стороны источника является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит). | 2 | isMoneySource |
| 11.9 | Признак денежного обязательства субъекта | Код «1» – объектом предоставления по сделке со стороны субъекта являются деньги;  код «0» – объектом предоставления по сделке со стороны субъекта является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит). | 2 | isMoneyBorrower |
| 11.10 | Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки | Дата, в которую субъект по условиям обязательства должен полностью его исполнить.  Для договора займа (кредита) указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или независимой гарантии по указанному показателю приводится плановая дата прекращения обязательства. | 2 | closeDt |
| Блок 12. Сумма и валюта обязательства – B12\_ACCOUNTAMT (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/accountAmt** |
| 12.1 | Сумма обязательства | Заполняется согласно условиям сделки.  Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит.  Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя.  Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы).  Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей. | 2 | creditLimit |
| 12.2 | Валюта обязательства | Заполняется согласно условиям сделки. | 2 | currencyCode |
| 12.3 | Сумма обеспечиваемого обязательства | Заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По данному показателю отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта. | 2 | ensuredAmt |
| Блок 13. Сведения о солидарных должниках – B13\_COBORROWER (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/coborrower** |
| 13.1 | Признак наличия солидарных должников | Код «1» – в обязательстве участвуют солидарные должники;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», показатель 13.2 «Число солидарных должников» не заполняется. |  |  |
| 13.2 | Число солидарных должников |  | 2 | solidaryNum |
| Блок 14. Сведения об условиях платежей- B14\_PAYMTCONDITION (допустим 1 на группу блоков) | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/paymtCondition** |
| (ℹ) Показатели блока заполняются согласно условиям сделки | |  |  |  |
| 14.1 | Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу | По обязательству поручителя до наступления его ответственности указывается значение «0,00».  Если по этому показателю, а также по показателю 14.3 указано значение «0,00», иные показатели блока 14 не заполняются. | 2 | principalTermsAmt |
| 14.2 | Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу |  | 2 | principalTermsAmtDt |
| 14.3 | Сумма ближайшего следующего платежа по процентам | По обязательству поручителя до наступления его ответственности указывается значение «0,00». | 2 | interestTermsAmt |
| 14.4 | Дата ближайшего следующего платежа по процентам |  | 2 | interestTermsAmtDt |
| 14.5 | Код частоты платежей | Заполняется по [справочнику 2.5](#_Справочник_2.5._Частота).  Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам. | 2 | termsFrequency |
| 14.6 | Сумма минимального платежа по кредитной карте | Заполняется, если КИ формируется по кредитной карте с условием о минимальном платеже. | 2 | minPaymt |
| 14.7 | Дата начала беспроцентного периода | Заполняется при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода. | 2 | graceStartDt |
| 14.8 | Дата окончания беспроцентного периода | Заполняется при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода. | 2 | graceEndDt |
| 14.9 | Дата окончания срока уплаты процентов | Определяется датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг. | 2 | interestPaymentDueDate |
| Блок 15. Сведения об изменении договора – B15\_AMENDMENT | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/amendment** |
| 15.1 | Признак изменения договора | Код «1» – договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке в КИ данного субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 15 не заполняются. |  |  |
| 15.2 | Дата изменения договора |  | 2 | amendDate |
| 15.3 | Код вида изменения договора | Заполняется по [справочнику 3.1](#_Справочник_3.1._Виды). | 2 | type |
| 15.4 | Код специального изменения договора | Заполняется в зависимости от кода, указанного по показателю 15.3 «Код вида изменения договора», по справочнику [3.2](#_Справочник_3.2._Виды), [3.3](#_Справочник_3.3._Причины) или [3.4](#_Справочник_3.4._Виды). | 2 | specType |
| 15.5 | Описание иного изменения договора | Заполняется, если по показателю 15.4 «Код специального изменения договора» указан код «99».  Вносится комментарий с описанием изменения договора. | 2 | otherDesc |
| 15.6 | Дата вступления изменения договора в силу |  |  | startDt |
| 15.7 | Дата планового прекращения действия изменения договора |  |  | planEndDt |
| 15.8 | Дата фактического прекращения действия изменения договора |  |  | factEndDt |
| 15.9 | Код причины прекращения действия изменения договора | Заполняется по [справочнику 3.5](#_Справочник_3.5._Причины). |  | endReason |
| 15.10 | Курс конверсии валюты долга | Заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По указанному показателю отражается обменный курс валюты согласно условиям сделки. |  | curRate |
| Сведения об исполнении обязательства | |  |  |  |
| Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства – B16\_FUNDDATE (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 16.1 | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | В КИ заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или предмета лизинга, в КИ принципала по независимой гарантии или поручителя – соответственно дата выдачи гарантии или дата возникновения поручительства.  По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита указывается дата передачи первого транша. |  | fundDate |
| Блок 17. Сведения о задолженности – B17\_ARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/arrear** |
| (ℹ) В блоке указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).  Для договора лизинга указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов | |  |  |  |
| 17.1 | Признак наличия задолженности | Код «1» – у субъекта имеется задолженность перед источником;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует (в частности, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло).  Если указан код «0», иные показатели блока 17 не заполняются |  |  |
| 17.2 | Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства |  |  | startAmtOutstanding |
| 17.3 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, на момент наступления которого рассчитана сумма задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности по показателю 17.8 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 17.4 | Сумма задолженности | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 17.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | amtOutstanding |
| 17.5 | Сумма задолженности по основному долгу | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 17.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalOutstanding |
| 17.6 | Сумма задолженности по процентам | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 17.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intOutstanding |
| 17.7 | Сумма задолженности по иным требованиям | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 17.3 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtOutstanding |
| 17.8 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 17.4–17.7. | 2 | calcDate |
| Блок 18. Сведения о срочной задолженности – B18\_DUEARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/dueArrear** |
| (ℹ) В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения указываются согласно условиям сделки.  Для договора лизинга указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей. | |  |  |  |
| 18.1 | Дата возникновения срочной задолженности |  |  | startDt |
| 18.2 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, на момент наступления которого рассчитана сумма срочной задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю 18.7 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 18.3 | Сумма срочной задолженности | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 18.2 «Признак расчета по последнему платежу».  Если указано значение «0,00», иные показатели блока 18 не заполняются. |  | amtOutstanding |
| 18.4 | Сумма срочной задолженности по основному долгу | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 18.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalOutstanding |
| 18.5 | Сумма срочной задолженности по процентам | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 18.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intOutstanding |
| 18.6 | Сумма срочной задолженности по иным требованиям | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 18.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtOutstanding |
| 18.7 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 18.3–18.6. | 2 | calcDate |
| Блок 19. Сведения о просроченной задолженности – B19\_PASTDUEARREAR | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/pastdueArrear** |
| (ℹ) В блоке указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения приводятся согласно условиям сделки.  Для договора лизинга указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов. | |  |  |  |
| 19.1 | Дата возникновения просроченной задолженности |  |  | pastDueDt |
| 19.2 | Признак расчета по последнему платежу | Код события, на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:  код «1» – субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;  код «0» – прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю 19.7 «Дата расчета». |  | lastPaymentDueCode |
| 19.3 | Сумма просроченной задолженности | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 19.2 «Признак расчета по последнему платежу»  Если указано значение «0,00», то заполняются показатели 19.1 и 19.7, иные показатели блока 19 не заполняются.  Если в блоке 19 ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 19.1 указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности. |  | amtPastDue |
| 19.4 | Сумма просроченной задолженности по основному долгу | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 19.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | principalAmtPastDue |
| 19.5 | Сумма просроченной задолженности по процентам | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 19.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | intAmtPastDue |
| 19.6 | Сумма просроченной задолженности по иным требованиям | Сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 19.2 «Признак расчета по последнему платежу». |  | otherAmtPastDue |
| 19.7 | Дата расчета | Дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 19.3–19.6. | 2 | calcDate |
| 19.8 | Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу | Ближайшая прошедшая дата, в которую заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности. |  | principalMissedDate |
| 19.9 | Дата последнего пропущенного платежа по процентам | Ближайшая прошедшая дата, в которую заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности. |  | intMissedDate |
| Блок 20. Сведения о внесении платежей – B20\_PAYMT | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/payment** |
| (ℹ) Cведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.  Для договора лизинга указываются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов | |  |  |  |
| 20.1 | Дата последнего внесенного платежа |  | 2 | paymtDate |
| 20.2 | Сумма последнего внесенного платежа | При передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (11.1 = 2 или 3, 11.3 = 3 или 4, 17.1=0) укажите «0,00», иные показатели блока не заполняются. |  | paymtAmt |
| 20.3 | Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу |  |  | principalPaymtAmt |
| 20.4 | Сумма последнего внесенного платежа по процентам |  |  | intPaymtAmt |
| 20.5 | Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям |  |  | otherPaymtAmt |
| 20.6 | Сумма всех внесенных платежей по обязательству |  |  | totalAmt |
| 20.7 | Сумма внесенных платежей по основному долгу |  |  | principalTotalAmt |
| 20.8 | Сумма внесенных платежей по процентам |  |  | intTotalAmt |
| 20.9 | Сумма внесенных платежей по иным требованиям |  |  | otherTotalAmt |
| 20.10 | Код соблюдения размера платежей | Заполняется по состоянию на дату формирования блока 20.  Заполняется по [справочнику 3.6](#_Справочник_3.6._Виды). |  | amtKeepCode |
| 20.11 | Код соблюдения срока внесения платежей | Заполняется по состоянию на дату формирования блока 20.  Заполняется по [справочнику 3.7](#_Справочник_3.7._Виды). |  | termsDueCode |
| 20.12 | Продолжительность просрочки | Количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО). |  | daysPastDue |
| Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника - B21\_SOURCENONMONETOBLIG (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/sourceNonMonetOblig** |
| (ℹ) Блок формируется, если по показателю 11.8 «Признак денежного обязательства источника» блока 11 указан код «0». Сведения указываются согласно условиям сделки.  (ℹ) Показатели в блоке не заполняются (обязательные заполняются дефисом) при передаче сведений о поручительстве и независимой гарантии до наступления ответственности поручителя или обязанности принципала возместить гаранту выплаченную сумму соответственно (11.1 = 2 или 3, 11.3 = 3 или 4, 17.1=0). | |  |  |  |
| 21.1 | Предмет обязательства | Предмет обязательства источника согласно условиям договора.  Во избежание задвоения записей, при обновлении данных необходимо указывать значение, в точности совпадающее с ранее направленным. | 2 | srcNonMonetOblig |
| 21.2 | Код предоставляемого имущества | Заполняется по [справочнику 4.1](#_Справочник_4.1._Виды). |  | srcNonMonetObligCode |
| 21.3 | Объект предоставления | Имущество, которое источник должен передать субъекту. |  | srcNonMonetObligObject |
| 21.4 | Дата передачи имущества субъекту | Дата передачи имущества субъекту или возникновения неденежного поручительства. |  | srcNonMonetObligDt |
| Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта – B22\_SUBJECTNONMONETOBLIG (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/subjectNonMonetOblig** |
| (ℹ) Блок формируется, если по показателю 11.9 «Признак денежного обязательства субъекта» блока 11 указан код «0». Сведения указываются согласно условиям сделки. | |  |  |  |
| 22.1 | Предмет обязательства | Предмет обязательства субъекта согласно условиям договора. | 2 | subjNonMonetOblig |
| 22.2 | Объект предоставления | Имущество, которое субъект должен передать источнику. | 2 | subjNonMonetObligObject |
| 22.3 | Порядок исполнения обязательства | Заполняется согласно условиям договора. |  | subjNonMonetObligRegul |
| 22.4 | Признак ненадлежащего исполнения обязательства | Код «1» – субъект не исполнил свое обязательство или его часть;  код «0» – субъект надлежаще исполняет свое обязательство. |  | subjNonMonetObligAdverseCode |
| Сведения об обеспечении исполнения обязательства | |  |  |  |
| Блок 23. Сведения о залоге – B23\_COLLATERAL | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/collateral** |
| 23.1 | Признак наличия залога | Код «1» – исполнение обязательства обеспечено залогом;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 23 не заполняются. |  |  |
| 23.2 | Код предмета залога | Заполняется по [справочнику 4.1](#_Справочник_4.1._Виды). |  | collateralCode |
| 23.3 | Идентификационный код предмета залога | Кадастровый номер – для имеющей такой номер недвижимости;  идентификационный номер транспортного средства (VIN) – для имеющего такой номер транспортного средства;  код по ОКОФ или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;  штриховой код – для имеющего такой код товара;  уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.  Для предметов залога, не поименованных выше, указывается предусмотренное договором обозначение. | 2 | collateralId |
| 23.4 | Дата заключения договора залога |  |  | collateralAgreementDt |
| 23.5 | Стоимость предмета залога | Заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. если оценка стоимости предмета залога не проводилась, указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога (по выбору источника). |  | collateralValue |
| 23.6 | Валюта стоимости предмета залога |  |  | currencyCode |
| 23.7 | Дата проведения оценки предмета залога | Заполняется, если стоимость предмета залога оценивалась. |  | collateralDate |
| 23.8 | Признак иного обременения предмета залога | Код «1» – имеется иное обременение предмета залога;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | collateralEncum |
| 23.9 | Дата прекращения залога согласно договору |  |  | collateralExpirationDate |
| 23.10 | Дата фактического прекращения залога |  |  | collateralFactExpirationDate |
| 23.11 | Код причины прекращения залога | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | collateralEndReason |
| Блок 24. Сведения о поручительстве – B24\_GUARANTOR (Допустим только один блок на группу с пустым показателем 24.2. В этом случае должен быть заполнен ключ guar\_num в показателе 0.4. Количество блоков с заполненным показателем 24.2 не ограничивается.) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/guarantor** |
| 24.1 | Признак наличия поручительства | Код «1» – обязательство субъекта обеспечено поручительством;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 24 не заполняются. |  |  |
| 24.2 | УИд договора поручительства | Заполняется, если по обязательству поручителя формируется КИ.  Значение показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 в КИ поручителя – физического лица или показателя 10.1 «УИд сделки» блока 10 в КИ поручителя – юридического лица.  УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа guar\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 2 | guaranteeUuid |
| 24.3 | Размер поручительства |  |  | guaranteeVolume |
| 24.4 | Валюта поручительства |  |  | currencyCode |
| 24.5 | Дата заключения договора поручительства |  |  | guaranteeAgreementDt |
| 24.6 | Дата прекращения поручительства согласно договору |  |  | guaranteeExpirationDate |
| 24.7 | Дата фактического прекращения поручительства |  |  | guaranteeFactExpirationDate |
| 24.8 | Код причины прекращения поручительства | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | guaranteeEndReason |
| Блок 25. Сведения о независимой гарантии – B25\_INDEPGUARANTOR (Допустим только один блок на группу с пустым показателем 25.2. В этом случае должен быть заполнен ключ indepguar\_num в показателе 0.4. Количество блоков с заполненным показателем 25.2 не ограничивается.) | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/indepGuarantor** |
| 25.1 | Признак наличия независимой гарантии | Код «1» – исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 25 не заполняются. |  |  |
| 25.2 | УИд независимой гарантии | Заполняется, если по обязательству принципала формируется КИ. Значение указанного показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 «УИд сделки» блока 17 в КИ поручителя – физического лица или показателя 10.1 «УИд сделки» блока 10 в КИ поручителя – юридического лица.  УИд обязателен для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019. Для прочих договоров УИд допустимо не присваивать.  Для корректной идентификации такого договора без УИд передайте его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа indepguar\_num.  Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 2 | indepGuaranteeUuid |
| 25.3 | Сумма независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeVolume |
| 25.4 | Валюта независимой гарантии |  |  | currencyCode |
| 25.5 | Дата выдачи независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeDt |
| 25.6 | Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям |  |  | indepGuaranteeExpirationDate |
| 25.7 | Дата фактического прекращения независимой гарантии |  |  | indepGuaranteeFactExpirationDate |
| 25.8 | Код причины прекращения независимой гарантии | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | indepGuaranteeEndReason |
| Блок 26. Сведения о страховании предмета залога – B26\_COLLATINSURED | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/collatInsured** |
| (ℹ) В случае наличия нескольких страхований предметов залога с одинаковой датой начала страхования (показатель 26.5) укажите сводную информацию, - сложите суммы, приведя к одной валюте, укажите минимальную из дат прекращения/окончания страхования, первую причину прекращения страхования. | |  |  |  |
| 26.1 | Признак наличия страхования | Код «1» – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 26 не заполняются. |  |  |
| 26.2 | Лимит страховых выплат | Предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии лимита страховых выплат по указанному показателю приводится страховая сумма. |  | insurLimit |
| 26.3 | Валюта страховых выплат |  |  | currencyCode |
| 26.4 | Признак наличия франшизы | Код «1» – в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | hasFranchise |
| 26.5 | Дата начала действия страхования | Дата начала действия страхования, обусловленного договором страхования. | 2 | insurStartDt |
| 26.6 | Дата окончания действия страхования согласно договору | Дата планового окончания действия страхования, обусловленного договором страхования. |  | insurEndDt |
| 26.7 | Дата фактического прекращения страхования | Дата фактического окончания действия страхования, обусловленного договором страхования. |  | insurFactEndDt |
| 26.8 | Код причины прекращения страхования | Заполняется по [справочнику 4.2](#_Справочник_4.2._Причины). |  | insurEndReason |
| Блок 27. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения – B27\_COLLATREPAY | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/collatRepay** |
| 27.1 | Признак погашения требований за счет обеспечения | Код «1» – в случае если требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;  код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 27 не заполняются. |  |  |
| 27.2 | Код использованного обеспечения | Заполняется по [справочнику 4.3](#_Справочник_4.3._Виды). | 2 | collatRepayCode |
| 27.3 | Дата погашения требований за счет обеспечения |  | 2 | collatRepayDt |
| 27.4 | Сумма требований, погашенных за счет обеспечения | По обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей;  по обязательству из независимой гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;  по договору страхования предмета залога, который заключен в пользу источника или субъекта, указывается размер страховой выплаты. |  | collatRepayAmt |
| Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы – B28\_GUARANTEEREPAY (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 28.1 | Признак обязанности возместить выплаченную сумму | Код «1» – принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», иные показатели блока 28 не заполняются. |  | hasGuaranteeRepay |
| 28.2 | Сумма, подлежащая возмещению |  |  | guaranteeToRepay |
| 28.3 | Сумма, выплаченная принципалом |  |  | guaranteeRepayAmt |
| 28.4 | Признак соблюдения порядка возмещения | Код «1» – принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | guaranteeRepayKeepCode |
| Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству | |  |  |  |
| Блок 29. Сведения о прекращении обязательства – B29\_OBLIGTERMINATION (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 29.1 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | loanIndicator |
| 29.2 | Дата фактического прекращения обязательства | Дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника. |  | loanIndicatorDt |
| Блок 30. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству – B30\_LEGALRECORD | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/legalItems** |
| 30.1 | Признак судебного спора или требования | Код «1» – в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству;  код «0» – обстоятельства кода «1» отсутствуют.  Если указан код «0», иные показатели блока 30 не заполняются. |  |  |
| 30.2 | Признак наличия судебного акта | Код «1» – суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует.  Если указан код «0», показатели 30.3–30.6 не заполняются. |  | hasCourtAct |
| 30.3 | Дата принятия судебного акта |  |  | courtActDt |
| 30.4 | Номер судебного акта |  | 1 | courtActNum |
| 30.5 | Резолютивная часть судебного акта | Цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные. |  | resolution |
| 30.6 | Признак вступления акта в законную силу | Код «1» – судебный акт вступил в законную силу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | courtActEffectCode |
| Отдельные блоки основной части КИ | |  |  |  |
| Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство – B31\_OBLIGSRCBANKRUPT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок передается только арбитражным управляющим | |  |  |  |
| 31.1 | Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbStartOutstanding |
| 31.2 | Дата открытия конкурсного производства |  |  | sbStartDt |
| 31.3 | Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbEndOutstanding |
| 31.4 | Дата завершения конкурсного производства |  |  | sbEndDt |
| 31.5 | Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки. |  | sbLastPayOutstanding |
| 31.6 | Дата последнего внесенного платежа |  |  | sbLastPaymtDt |
| 31.7 | Признак перехода прав кредитора к другому лицу | Код «1» – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | sbTransferCode |
| 31.8 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – обязательство субъекта прекратилось;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | sbLoanIndicator |
| 31.9 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | sbLoanIndicatorReason |
| Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации – B32\_OBLIGSRCLIQUID (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок передается только ликвидационной комиссией или ликвидатором | |  |  |  |
| 32.1 | Сумма задолженности на дату начала ликвидации | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slStartOutstanding |
| 32.2 | Дата начала ликвидации |  |  | slStartDt |
| 32.3 | Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slBalanceOutstanding |
| 32.4 | Дата утверждения ликвидационного баланса |  |  | slBalanceDt |
| 32.5 | Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа | Сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту. |  | slLastPayOutstanding |
| 32.6 | Дата последнего внесенного платежа |  |  | slLastPaymtDt |
| 32.7 | Признак перехода прав кредитора к другому лицу | Код «1» – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | slTransferCode |
| 32.8 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – обязательство субъекта прекратилось;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | slLoanIndicator |
| 32.9 | Код основания прекращения обязательства | Заполняется по [справочнику 3.8](#_Справочник_3.8._Основания). |  | slLoanIndicatorReason |
| Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи – B33\_OTHERLEGAL | |  | МО | **OtherLegalItemsReply** |
| (ℹ) Блок передается только организацией или ФОИВ - взыскателем | |  |  |  |
| 33.1 | Код взыскиваемого долга | Заполняется по [справочнику 5.1](#_Справочник_5.1._Виды). |  | debtCode |
| 33.2 | Наименование суда | Наименование суда, который вынес акт. |  | courtName |
| 33.3 | Номер судебного акта |  | 1 | courtActNum |
| 33.4 | Дата принятия судебного акта |  |  | courtActDt |
| 33.5 | Резолютивная часть судебного акта | Цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные. |  | resolution |
| 33.6 | Номер исполнительного документа |  |  | execNum |
| 33.7 | Дата прекращения взыскания | Дата, в которую обязательство субъекта прекратилось. |  | collectEnd |
| 33.8 | Сумма единовременного взыскания | Заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.  Если данный показатель заполнен, показатель 33.11 «Сумма периодического взыскания» не заполняется, а по показателю 33.12 «Код частоты платежей» указывается код «7». |  | collectFirstAmt |
| 33.9 | Взысканная сумма | Фактически взысканная сумма. Если суммы взыскиваются периодически, по указанному показателю отражается сумма, взысканная за все периоды.  Значение указывается по состоянию на ближайшую дату, когда взыскателю была передана какая-либо денежная сумма. |  | collectAmt |
| 33.10 | Дата расчета | Ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма. |  | calcDt |
| 33.11 | Сумма периодического взыскания | Заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.  Если данный показатель заполнен, показатель 33.8 «Сумма единовременного взыскания» не заполняется. |  | collectRegularAmt |
| 33.12 | Код частоты платежей | Заполняется по [справочнику 2.5](#_Справочник_2.5._Частота).  Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок внесения платежа по основному долгу или процентам. |  | frequencyCode |
| Сопроводительные сведения | |  |  |  |
| Блок 34. Сведения о запросе информации пользователем – B34\_INQUIRY | |  |  | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок заполняет НБКИ, сведения указываются согласно запросу пользователя КИ | |  |  |  |
| 34.1 | Код запрошенных сведений | Вид сведений, которые пользователь запросил в бюро. Заполняется по [справочнику 5.2](#_Справочник_5.2._Виды). |  | inquiryType |
| 34.2 | Дата предоставления сведений |  |  | inqRespDate |
| 34.3 | Дата запроса |  |  | inquiryDt |
| 34.4 | Код цели запроса | Заполняется по [справочнику 5.3](#_Справочник_5.3._Цели). |  | inqPurpose |
| 34.5 | Иная цель запроса | Заполняется, если по показателю 34.4 «Код цели запроса» указан код «99». |  | otherInqPurpose |
| 34.6 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Заполняется, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значение определяется суммой запроса на финансирование или обеспечение |  | inqAmount |
| 34.7 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Заполняется, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значение определяется валютой запроса на финансирование или обеспечение |  | currencyCode |
| Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству – B35\_SUBMITHOLD | |  | ЕД | **AccountReplyRUTDF/submitHold** |
| (ℹ) В случае перехода прав кредитора к другому лицу блок формирует лицо, от которого права перешли | |  |  |  |
| 35.1 | Код причины прекращения передачи информации | Заполняется по [справочнику 5.4](#_Справочник_5.4._Причины). |  | holdCode |
| 35.2 | Дата прекращения передачи информации |  | 2 | holdDt |
| Подраздел 2.3. **Дополнительная (закрытая) часть КИ** | |  |  |  |
| Сведения об источнике формирования КИ | |  |  |  |
| Блок 36. Сведения об источнике – юридическом лице – B36\_SOURCELEGAL | |  |  | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 36.1 | Код источника | Заполняется по [справочнику 6.1](#_Справочник_6.1._Виды). |  | memberTypeCode |
| 36.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberRus |
| 36.3 | Полное наименование | Для федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, указывается наименование подразделения, которому передано непосредственное исполнение судебного акта, по обязательствам из которого формируется КИ. |  | memberFullName |
| 36.4 | Сокращенное наименование |  |  | memberShortName |
| 36.5 | Иное наименование |  |  | memberOtherName |
| 36.6 | Идентификатор LEI |  |  | memberLEI |
| 36.7 | Дата создания источника | Дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица. |  | memberStartDt |
| 36.8 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 36.9 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 36.10 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 46.9 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 36.11 | Дата признания источника банкротом |  |  | memberBankruptDt |
| 36.12 | Дата окончания конкурсного производства |  |  | memberComp |
| 36.13 | Дата начала ликвидации источника |  |  | memberLiquidStartDt |
| 36.14 | Дата окончания ликвидации источника |  |  | memberLiquidEndDt |
| 36.15 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Блок 37. Сведения об источнике – физическом лице – B37\_SOURCEINDIVID | |  |  | **AccountReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 37.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 37.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 37.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 37.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 37.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 37.6 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | memberIdType |
| 37.7 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | memberOtherId |
| 37.8 | Серия документа |  |  | memberIdSeries |
| 37.9 | Номер документа |  |  | memberIdNum |
| 37.10 | Дата выдачи документа |  |  | memberIdIssueDt |
| 37.11 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | memberIdIssueAuthority |
| 37.12 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | memberIdDivCode |
| 37.13 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 37.14 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Блок 38. Сведения об источнике – арбитражном управляющем – B38\_SOURCEBCOMM | |  |  | **AccountReplyRUTDF**  **или**  **ConsumerBankruptcyReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок не передается источником. Источник инициирует его автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора или при их обновлении. (кроме полей 38.8, 38.9, которые должны быть направлены арбитражным управляющим в данном блоке). Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 38.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 38.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 38.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 38.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 38.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 38.6 | Наименование саморегулируемой организации | Наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник. Сведения по указанному показателю приводятся согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. |  | memberSRO |
| 38.7 | Адрес саморегулируемой организации | Субъект Российской Федерации, муниципальное образование или иная административно-территориальная единица, населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом)[[24]](#footnote-24) и иные сведения (помещение, комната). |  | memberSROAddress |
| 38.8 | Дата утверждения арбитражного управляющего |  |  | memberBCStart |
| 38.9 | Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего |  |  | memberBCEnd |
| 38.10 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 38.11 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 48.10 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 38.12 | СНИЛС |  |  | memberSNILS |
| 38.13 | Дата формирования кредитной информации | Дата составления документа, содержащего кредитную информацию, из блока 0\_GROUPHEADER. |  | reportingDt |
| Сведения о пользователе КИ | |  |  |  |
| Блок 39. Сведения о пользователе – юридическом лице – B39\_USERLEGAL | |  |  | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Показатели 39.1-39.9, 39.13, 39.14 не передаются пользователем. Пользователь инициирует их автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 39.1 | Код пользователя | Заполняется по [справочнику 6.2](#_Справочник_6.2._Виды). |  | memberTypeCode |
| 39.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberRus |
| 39.3 | Полное наименование |  |  | memberFullName |
| 39.4 | Сокращенное наименование |  |  | memberShortName |
| 39.5 | Иное наименование |  |  | memberOtherName |
| 39.6 | Идентификатор LEI |  |  | memberLEI |
| 39.7 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 39.8 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 39.9 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 49.8 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 39.10 | Признак мониторинга изменения КИ | Код «1» – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения КИ субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberMonitor |
| 39.11 | Дата начала мониторинга изменения КИ |  |  | memberMonitorStartDt |
| 39.12 | Код запрошенных сведений | Аналогично 34.1. |  | inquiryType |
| 39.13 | Дата предоставления сведений | Аналогично 34.2. |  | inqRespDate |
| 39.14 | Дата запроса | Аналогично 34.3. |  | inquiryDt |
| 39.15 | Код цели запроса | Аналогично 34.4. |  | inqPurpose |
| 39.16 | Иная цель запроса | Аналогично 34.5. |  | otherInqPurpose |
| 39.17 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 34.6. |  | inqAmount |
| 39.18 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 34.7. |  | currencyCode |
| Блок 40. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе – B40\_USERENTREP | |  |  | **InquiryReplyRUTDF** |
| (ℹ) Показатели 40.1-40.16, 40.20, 40.21 не передаются пользователем. Пользователь инициирует их автоматическое заполнение, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора. Эти показатели входят в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 40.1 | Фамилия |  |  | memberLastName |
| 40.2 | Имя |  |  | memberFirstName |
| 40.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | memberMiddleName |
| 40.4 | Дата рождения |  |  | memberBirthDt |
| 40.5 | Место рождения |  |  | memberPlaceOfBirth |
| 40.6 | Регистрационный номер |  |  | memberRegNum |
| 40.7 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | memberTaxpayerIDCode |
| 40.8 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 40.7 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | memberTaxpayerID |
| 40.9 | СНИЛС |  |  | memberSNILS |
| 40.10 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | memberIdType |
| 40.11 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | memberOtherId |
| 40.12 | Серия документа |  |  | memberIdSeries |
| 40.13 | Номер документа |  |  | memberIdNum |
| 40.14 | Дата выдачи документа |  |  | memberIdIssueDt |
| 40.15 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | memberIdIssueAuthority |
| 40.16 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | memberIdDivCode |
| 40.17 | Признак мониторинга изменения КИ | код «1» – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения КИ субъекта;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | memberMonitor |
| 40.18 | Дата начала мониторинга изменения КИ |  |  | memberMonitorStartDt |
| 40.19 | Код запрошенных сведений | Аналогично 34.1. |  | inquiryType |
| 40.20 | Дата предоставления сведений | Аналогично 34.2. |  | inqRespDate |
| 40.21 | Дата запроса | Аналогично 34.3. |  | inquiryDt |
| 40.22 | Код цели запроса | Аналогично 34.4. |  | inqPurpose |
| 40.23 | Иная цель запроса | Аналогично 34.5. |  | otherInqPurpose |
| 40.24 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 34.6. |  | inqAmount |
| 40.25 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично 34.7. |  | currencyCode |
| Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации | |  |  |  |
| Блок 41. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице – B41\_ACQUIRERLEGAL | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/acquirerLegal** |
| (ℹ) Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 41.1 | Код приобретателя прав | Заполняется по [справочнику 6.3](#_Справочник_6.3._Виды). |  | rightOfClaimCode |
| 41.2 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | rightOfClaimRus |
| 41.3 | Полное наименование |  | 2, только если не заполнен 51.7 | rightOfClaimFullName |
| 41.4 | Сокращенное наименование |  |  | rightOfClaimName |
| 41.5 | Иное наименование |  |  | rightOfClaimOtherName |
| 41.6 | Идентификатор LEI |  |  | rightOfClaimLEI |
| 41.7 | Регистрационный номер |  | 2 | rightOfClaimRegNum |
| 41.8 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | rightOfClaimTaxCode |
| 41.9 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 41.8 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | rightOfClaimTaxNum |
| 41.10 | Дата приобретения прав | Дата перехода прав кредитора к приобретателю. | 2 | rightOfClaimDt |
| Блок 42. Сведения о приобретателе прав – физическом лице – B42\_ACQUIRERINDIVID | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/acquirerIndivid** |
| (ℹ) Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 42.1 | Фамилия |  |  | rightOfClaimLastName |
| 42.2 | Имя |  |  | rightOfClaimFirstName |
| 42.3 | Отчество | Указывается при наличии. |  | rightOfClaimMiddleName |
| 42.4 | Дата рождения |  |  | rightOfClaimBirthDt |
| 42.5 | Место рождения |  |  | rightOfClaimPlaceOfBirth |
| 42.6 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | rightOfClaimTaxpayerIDCode |
| 42.7 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю42.6 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | rightOfClaimTaxpayerID |
| 42.8 | СНИЛС |  | 2 | rightOfClaimSNILS |
| 42.9 | Код документа | Заполняется по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды). |  | rightOfClaimIdType |
| 42.10 | Наименование иного документа | Заполняется, если по показателю «Код документа» указано «999». |  | rightOfClaimOtherId |
| 42.11 | Серия документа |  |  | rightOfClaimIdSeries |
| 42.12 | Номер документа |  |  | rightOfClaimIdNum |
| 42.13 | Дата выдачи документа |  |  | rightOfClaimIdIssueDt |
| 42.14 | Кем выдан документ | Наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность. |  | rightOfClaimIdIssueAuthority |
| 42.15 | Код подразделения | Заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации. |  | rightOfClaimIdDivCode |
| 42.16 | Дата приобретения прав | Дата перехода прав кредитора к приобретателю. | 2 | rightOfClaimDt |
| Блок 43. Сведения об обслуживающей организации – B43\_SERVICECO | |  | МО | **AccountReplyRUTDF/serviceCo** |
| (ℹ) В блоке указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).  Блок входит в дополнительную (закрытую) часть КИ и предоставляются только лицам, имеющим такое право в соответствии со ст.6 218-ФЗ «О кредитных историях». | |  |  |  |
| 43.1 | Признак регистрации в Российской Федерации | Код «1» – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | servRus |
| 43.2 | Полное наименование |  | 2, только если не заполнено 43.5 | servFullName |
| 43.3 | Сокращенное наименование |  |  | servShortName |
| 43.4 | Иное наименование |  |  | servOtherName |
| 43.5 | Регистрационный номер обслуживающей организации |  | 2 | servRegNum |
| 43.6 | Код номера налогоплательщика | Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Заполняется по [справочнику 1.7](#_Справочник_1.7._Виды). |  | servTaxpayerIDCode |
| 43.7 | Номер налогоплательщика | Номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 43.6 «Код номера налогоплательщика».  Заполняется согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет. Указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».  Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указан код «1», по показателю «Номер налогоплательщика» указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375). |  | servTaxpayerID |
| 43.8 | Дата начала действия договора обслуживания |  | 2 | servStartDt |
| 43.9 | Дата окончания действия договора обслуживания | Последний день срока действия договора – если договор действует и содержит такой срок;  дата фактического прекращения действия договора – если договор прекратил действие.  В иных случаях показатель не заполняется. |  | servEndDt |
| 43.10 | Наименование эмитента | Сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований. |  | servEmitentName |
| 43.11 | Регистрационный номер эмитента | Сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований. |  | servEmitentRegNum |
| Сведения об учете обязательства | |  |  |  |
| Блок 44. Сведения об учете обязательства – B44\_OBLIGACCOUNT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **AccountReplyRUTDF** |
| 44.1 | Признак учета обязательства | Код «1» – обязательство учтено у источника на балансовых счетах;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | obligAccountCode |
| Подраздел 2.4. **Информационная часть КИ** | |  |  |  |
| Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве | |  |  |  |
| Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку – B45\_APPLICATION (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **InformationPartReplyRUTDF** |
| (ℹ) Если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в показателе 45.8 срока в бюро не поступили сведения о заключении договора, НБКИ исключает из КИ информацию об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | |  |  |  |
| 45.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). |  | requestedFlagIndicatorCode |
| 45.2 | Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения |  |  | requestedAmt |
| 45.3 | Запрошенная валюта обязательства |  |  | requestedCurrencyCode |
| 45.4 | УИд обращения | УИд, который присваивается обращению по правилам, установленным приложением 2 к Положению Банка России «О порядке формирования кредитной истории» для присвоения УИд сделке.  Если по этому обращению совершена сделка, то значение поля должно соответствовать показателю 10.1 «УИд сделки».  Если УИд не присваивался, то укажите его произвольный уникальный идентификатор в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа app\_num.  УИд обязателен для всех обращений, показатель «Дата обращения» по которым больше или равен 01.11.2022. | 1 | applicationNumber |
| 45.5 | Дата обращения |  |  | applicationDate |
| 45.6 | Код источника | Заполняется по [справочнику 6.1](#_Справочник_6.1._Виды). |  | creditorTypeCode |
| 45.7 | Код способа обращения | Заполняется по [справочнику 6.4](#_Справочник_6.4._Виды). |  | applicationShipmentCode |
| 45.8 | Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора) | Заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта и принятом решении об одобрении. |  | approvalExpireDate |
| Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется КИ – B46\_OBLIGPARTTAKE (допустим 1 на группу блоков) | |  | МО | **InformationPartReplyRUTDF** |
| (ℹ) Блок формируется, если на основании сделки субъекту переданы сумма займа (кредита) или предмет лизинга либо возникло обеспечение | |  |  |  |
| 46.1 | Код вида участия в сделке | Заполняется по [справочнику 2.1](#_Справочник_2.1._Виды). |  | flagIndicatorCode |
| 46.2 | Код вида займа (кредита) | Заполняется по [справочнику 2.3](#_Справочник_2.3._Виды). |  | approvedLoanTypeCode |
| 46.3 | УИд сделки | Значение должно соответствовать одному из значений показателя 10.1 «УИд сделки».  Если не заполнен, то в качестве ключа используется показатель 46.4. Если он также не заполнен, укажите произвольный уникальный идентификатор сведений об участии в обязательстве в показателе 0.4 блока 0\_GROUPHEADER как значение ключа obligpt\_num. Идентификатор будет использован как ключевое поле. | 1 | agreementNumber |
| 46.4 | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | Должно совпадать со значением показателя 16.1. |  | fundDt |
| 46.5 | Признак просрочки должника более 90 дней | Код «1» – должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более чем на 90 календарных дней;  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | defaultFlag |
| 46.6 | Признак прекращения обязательства | Код «1» – взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);  код «0» – обстоятельство кода «1» отсутствует. |  | loanIndicator |
| Блок 47. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку – B47\_APPLREJECT (допустим 1 на группу блоков) | |  | Е | **InformationPartReplyRUTDF** |
| 47.1 | Дата отказа |  |  | rejectedDate |
| 47.2 | Код причины отказа | Заполняется по [справочнику 6.5](#_Справочник_6.5._Причины). При наличии нескольких причин значения указываются через запятую. |  | rejectedReasonCode |

## Приложение 5. Справочники

#### Справочник 1.1. Виды документов, удостоверяющих личность

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код | Наименование | Формат серии | Формат номера |
| 21 | Паспорт гражданина Российской Федерации | 9999 | 999999 |
| 22.1 | Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации | 99 | 9999999 |
| 22.2 | Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации | 99 | 9999999 |
| 22.3 | Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации | 99 | 9999999 |
| 23 | Удостоверение личности моряка | ББ | 9999990 |
| 24 | Удостоверение личности военнослужащего | ББ | 9999990 |
| 25 | Военный билет военнослужащего | ББ | 9999990 |
| 26 | Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации |  |  |
| 27 | Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации |  |  |
| 28 | Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации |  |  |
| 31 | Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина |  |  |
| 32 | Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства |  |  |
| 35 | Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации |  |  |
| 37 | Удостоверение беженца | 99 | 9999999 |
| 38 | Удостоверение вынужденного переселенца |  |  |
| 999 | Иной документ |  |  |

«Б» —буквы русского алфавита

«9» — цифры между 0 и 9

«0» — цифры между 0 и 9 (необязательный)

#### Справочник 1.2. Виды адреса регистрации

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | В документе указан адрес регистрации по месту жительства |
| 2 | В документе указан адрес регистрации по месту пребывания или адрес регистрации по месту жительства и адрес регистрации по месту пребывания |
| 3 | В документе не указан адрес регистрации |

#### Справочник 1.3. Виды дееспособности

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Гражданин полностью дееспособен (в том числе если несовершеннолетний гражданин эмансипирован или вступил в брак) |
| 2 | Гражданин не полностью дееспособен в силу закона, в том числе в связи с несовершеннолетием |
| 3 | Суд ограничил дееспособность гражданина |
| 4 | Суд признал гражданина недееспособным |
| 5 | Суд признал гражданина дееспособным либо отменил ограничение дееспособности |

#### Справочник 1.4. Стадии рассмотрения дела о банкротстве

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Заявление о признании банкротом принято судом к производству |
| 2 | Реструктуризация долгов |
| 3 | Реализация имущества |
| 4 | Мировое соглашение |
| 5 | Производство по делу прекращено |
| События внесудебного банкротства физического лица | |
| 6 | Возбуждена процедура внесудебного банкротства |
| 7 | Завершена процедура внесудебного банкротства |
| 8 | Прекращена процедура внесудебного банкротства |
| События в деле о банкротстве юридического лица | |
| 9 | Наблюдение |
| 10 | Финансовое оздоровление или меры по предупреждению банкротства |
| 11 | Внешнее управление |
| 12 | Конкурсное производство |
| 13 | Мировое соглашение |
| 14 | Производство по делу прекращено |

#### Справочник 1.5. Факторы влияния на индивидуальный рейтинг субъекта

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Просрочка исполнения обязательств |
| 2 | Размер просроченной задолженности |
| 3 | Период формирования КИ |
| 4 | Доля непогашенных требований по действующим обязательствам |
| 5 | Количество действующих и прекращенных обязательств перед финансовыми организациями |
| 6 | Множественность запросов кредитного отчета |
| 7 | Обращения с предложением совершить сделку в несколько организаций одновременно |
| 8 | Возраст субъекта |
| 99 | Иной фактор |

#### Справочник 1.6. Причины невозможности расчета индивидуального рейтинга субъекта

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Отсутствие сведений |
| 2 | Недостоверность сведений |
| 3 | Организационно-технические причины |
| 99 | Иные причины |

#### Справочник 1.7. Виды номеров налогоплательщика

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации |
| 2 | Номер налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог |

Глава 2. **Справочники сведений об условиях обязательства**

#### Справочник 2.1. Виды участия в сделке

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Заемщик |
| 2 | Поручитель |
| 3 | Принципал по гарантии |
| 4 | Лизингополучатель |
| 5 | Лицо, получающее финансирование или предоставляющее обеспечение по договору с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор) |
| 99 | Иной вид участия |

#### Справочник 2.2. Типы сделки

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Договор займа (кредита) |
| 2 | Договор лизинга |
| 3 | Независимая гарантия |
| 4 | Поручительство |
| 5 | Договор с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор) |

#### Справочник 2.3. Виды займа (кредита)

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Заем (кредит) |
| 2 | Заем (кредит) с ипотекой |
| 3 | Микрозаем |
| 4 | Кредитная линия с лимитом выдачи |
| 5 | Кредитная линия с лимитом задолженности |
| 6 | Комбинированная кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности |
| 7 | Кредит «овердрафт» (кредитование счета) |
| 8 | Синдицированный заем (кредит) |
| 99 | Иной заем (кредит) |

#### Справочник 2.4. Цели займа (кредита)

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Пополнение оборотных средств |
| 2.1 | Приобретение земельного участка |
| 2.2 | Приобретение жилого здания |
| 2.3 | Приобретение нежилого здания |
| 2.4 | Приобретение жилого помещения на первичном рынке |
| 2.5 | Приобретение жилого помещения на вторичном рынке |
| 2.6 | Приобретение нежилого помещения |
| 2.7 | Приобретение иной недвижимости |
| 3 | Приобретение основных средств, за исключением недвижимости |
| 4.1 | Строительство жилого здания |
| 4.2 | Реконструкция жилого здания |
| 4.3 | Строительство нежилого здания |
| 4.4 | Реконструкция нежилого здания |
| 4.5 | Приобретение имущественных прав по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома или иного жилого здания |
| 4.6 | Приобретение имущественных прав по договору участия в долевом строительстве нежилого здания |
| 4.7 | Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию жилого здания или жилых и нежилых зданий |
| 4.8 | Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию только нежилого здания |
| 4.9 | Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию инженерно-технической инфраструктуры |
| 5 | Приобретение ценных бумаг |
| 6 | Обеспечение участия в электронных торгах, аукционе или конкурсе |
| 7 | Вклад в уставный капитал юридического лица |
| 8 | Погашение задолженности (рефинансирование) субъекта перед организацией, в которую он обратился |
| 9 | Погашение задолженности (рефинансирование) субъекта перед лицом, отличным от организации, в которую он обратился |
| 10 | Погашение субъектом задолженности третьего лица перед организацией, в которую оно обратилось, или иным лицом |
| 11 | Финансирование лизинговой деятельности |
| 12 | Приобретение прав кредитора по займам (кредитам) |
| 13 | Предоставление займа (кредита) иному лицу |
| 14 | POS-заем |
| 15 | Бытовые или текущие нужды (ремонт, приобретение мебели, бытовой техники, медицинские услуги) |
| 16.1 | Образовательный кредит с государственной поддержкой в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»[[25]](#footnote-25) |
| 16.2 | Образовательный кредит без государственной поддержки в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» |
| 16.3 | Иной заем (кредит) на оплату образования |
| 17 | Приобретение автомобиля с пробегом менее 1000 километров |
| 18 | Приобретение автомобиля с пробегом от 1000 километров |
| 19 | Цель не определена |
| 99 | Иная цель |

#### Справочник 2.5. Частота платежей по обязательству

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Более четырех раз в месяц |
| 2 | От двух до четырех раз в месяц |
| 3 | Один раз в месяц |
| 4 | Один раз в квартал |
| 5 | Один раз в полгода |
| 6 | Один раз в год |
| 7 | Единовременно, в том числе в день окончания срока действия договора |
| 8 | До востребования |
| 9 | Бессрочно |
| 99 | Иное |

#### Справочник 3.1. Виды изменения договора

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика |
| 2 | Урегулирование проблемной задолженности |
| 3 | Прочие изменения |

#### Справочник 3.2. Виды льготного периода

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Льготный период по статье 61-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»[[26]](#footnote-26) |
| 2 | Льготный период по статьям 6, 7.2 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ |
| 3 | Льготный период по статьям 7, 7.1 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ[[27]](#footnote-27) |
| 4 | Льготный период по собственной программе кредитора в связи с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19 |
| 5 | Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора |
| 6 | Льготный период на ином основании |
| 7 | Льготный период в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) качества обеспечения, и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера |
| 8 | Льготный период (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1-5, 7, 9 настоящего справочника) при наличии обстоятельств, в связи с возникновением которых в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых профессиональным кредитором, и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю субъекта кредитной истории, не учитывается реструктуризация, проведенная источником формирования кредитной истории |
| 9 | Льготный период, установленный на основании законов или иных правовых актов (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1 – 3 настоящего справочника) |

#### Справочник 3.3. Причины урегулирования проблемной задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Безработный |
| 2 | Инвалидность I группы |
| 3 | Инвалидность II группы |
| 4 | Нетрудоспособность более 2 месяцев подряд |
| 5 | Снижение среднемесячного дохода более чем на 30 процентов и превышение платежей более чем на 50 процентов от среднемесячного дохода |
| 6 | Увеличение количества лиц на иждивении, под опекой или попечительством с одновременным снижением среднемесячного дохода более чем на 20 процентов и превышением среднемесячных платежей более чем на 40 процентов от дохода |
| 7 | Чрезвычайное и непредотвратимое обстоятельство, непреодолимая сила |
| 8 | Призыв на военную службу, военные сборы |
| 99 | Иная причина |

#### Справочник 3.4. Виды прочих изменений договора

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Изменение валюты договора |
| 2 | Увеличение расходного лимита |
| 3 | Уменьшение расходного лимита |
| 4 | Льготная процентная ставка |
| 5 | Пониженная процентная ставка при заключении договора страхования |
| 6 | Субсидированная процентная ставка |
| 7 | Увеличение процентной ставки |
| 8 | Уменьшение процентной ставки |
| 9 | Принято решение о неначислении процентов |
| 10 | Уменьшение срока |
| 11 | Увеличение срока |
| 12 | Изменение периодичности оплаты |
| 13 | Изменение даты платежа по основному долгу |
| 14 | Изменение даты платежа по процентам |
| 15 | Отсрочка платежа |
| 16 | Приостановление обязанности вносить платежи |
| 17 | Временное снижение размера платежей |
| 18 | Замена обеспечения |
| 19 | Прощение штрафов |
| 99 | Иные изменения договора |

#### Справочник 3.5. Причины прекращения действия изменения договора

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | По соглашению сторон |
| 2 | В связи с истечением срока действия изменения договора |
| 3 | В связи с наступлением условия прекращения действия изменения договора |
| 4 | Односторонний отказ источника от изменения договора |
| 5 | Односторонний отказ субъекта от изменения договора |
| 99 | По иному основанию |

#### Справочник 3.6. Виды соблюдения размера платежей

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Платеж внесен в полном размере |
| 2 | Платеж внесен не в полном размере |
| 3 | Платеж не внесен |

#### Справочник 3.7. Виды соблюдения срока внесения платежей

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Срок внесения платежа не наступил (новый договор) |
| 2 | Платежи вносятся своевременно |
| 3 | Платежи вносятся несвоевременно |

#### Справочник 3.8. Основания прекращения обязательства

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Надлежащее исполнение обязательства |
| 2 | Принудительное исполнение обязательства |
| 3 | По соглашению сторон |
| 4 | Требования кредитора погашены за счет обеспечения |
| 5 | Односторонний отказ кредитора |
| 6 | Односторонний отказ должника |
| 7 | Отступное |
| 8 | Зачет |
| 9 | Совпадение кредитора и должника в одном лице |
| 10 | Новация |
| 11 | Прощение долга |
| 12 | Невозможность исполнения обязательства |
| 13 | На основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления |
| 14 | Смерть гражданина |
| 15 | Ликвидация юридического лица |
| 99 | Иное основание |

#### Справочник 4.1. Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Недвижимость, за исключением судов и космических объектов[[28]](#footnote-28) |
| 1.1 | Здание |
| 1.2 | Сооружение |
| 1.3 | Помещение |
| 1.4 | Машино-место |
| 1.5 | Объект незавершенного строительства |
| 1.6 | Земельный участок |
| 1.7 | Единый недвижимый комплекс |
| 1.8 | Имущественный комплекс |
| 2 | Транспортные средства19 [[29]](#footnote-29) |
| 2.1 | Самоходная машина |
| 2.2 | Иное транспортное средство |
| 3 | Машины и оборудование19 |
| 3.1 | Сельскохозяйственное оборудование |
| 3.2 | Оборудование для строительства |
| 3.3 | Оборудование для добычи полезных ископаемых |
| 3.4 | Оборудование нефтеперерабатывающей и нефтехимической промышленности |
| 3.5 | Оборудование черной и цветной металлургии |
| 3.6 | Оборудование металлообрабатывающее |
| 3.7 | Оборудование деревообрабатывающее и целлюлозно-бумажной промышленности |
| 3.8 | Энергетическое оборудование |
| 3.9 | Оборудование легкой промышленности |
| 3.10 | Оборудование пищевой промышленности |
| 3.11 | Медицинское оборудование |
| 3.12 | Вычислительное и телекоммуникационное оборудование |
| 3.99 | Иное |
| 4 | Воздушные суда19 |
| 4.1 | Самолет |
| 4.2 | Вертолет |
| 4.99 | Иное |
| 5 | Плавучие сооружения19 |
| 5.1 | Судно для перевозки пассажиров и их багажа |
| 5.2 | Судно для перевозки грузов или буксировки, а также для хранения грузов |
| 5.3 | Судно для рыболовства |
| 5.4 | Судно для иных целей |
| 5.5 | Плавучее сооружение, не являющееся судном |
| 6 | Железнодорожный подвижной состав19 |
| 6.1 | Локомотив |
| 6.2 | Самоходная единица специального железнодорожного подвижного состава |
| 6.3 | Вагон моторвагонного подвижного состава |
| 6.4 | Грузовой вагон |
| 6.5 | Пассажирский вагон локомотивной тяги |
| 6.6 | Вагон высокоскоростного железнодорожного подвижного состава |
| 6.7 | Несамоходная единица специального железнодорожного подвижного состава |
| 7 | Космические объекты19 |
| 7.1 | Космический объект |
| 8 | Товары в обороте19 |
| 8.1 | Сельскохозяйственная продукция, в том числе продукты растениеводства |
| 8.2 | Животные заменимые |
| 8.3 | Продукты пищевые, напитки, изделия табачные |
| 8.4 | Драгоценные металлы и драгоценные камни |
| 8.5 | Ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней |
| 8.6 | Строительные и отделочные материалы, металлопродукция |
| 8.7 | Транспортные средства, оборудование, комплектующие и запасные части к ним |
| 8.8 | Текстиль и изделия текстильные |
| 8.9 | Топливно-энергетические ресурсы |
| 8.10 | Вещества химические и продукты химические |
| 8.11 | Средства лекарственные и материалы, применяемые в медицинских целях |
| 8.99 | Иное |
| 9 | Будущие урожаи19 |
| 9.1 | Зерновые культуры |
| 9.2 | Зернобобовые культуры |
| 9.3 | Масличные культуры |
| 9.4 | Технические культуры |
| 9.5 | Кормовые культуры |
| 9.6 | Бахчевые культуры |
| 9.7 | Картофель |
| 9.8 | Овощи |
| 9.9 | Многолетние насаждения |
| 9.99 | Иное |
| 10 | Аффинированные драгоценные металлы в слитках19 |
| 10.1 | Золото |
| 10.2 | Серебро |
| 10.3 | Платина |
| 10.4 | Палладий |
| 11 | Исключительные права на результат интеллектуальной деятельности19 |
| 11.1 | Произведение науки, литературы или искусства |
| 11.2 | Программа для электронных вычислительных машин (ЭВМ) |
| 11.3 | База данных |
| 11.4 | Изобретение |
| 11.5 | Секрет производства (ноу-хау) |
| 11.6 | Товарный знак или знак обслуживания |
| 11.99 | Иное |
| 12 | Права по договору банковского счета19 |
| 12.1 | Права в отношении всей денежной суммы на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога |
| 12.2 | Права в отношении денежной суммы, размер которой указан в договоре залога |
| 13 | Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью19 |
| 13.1 | Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью |
| 14 | Векселя19 |
| 14.1 | Вексель |
| 15 | Эмиссионные ценные бумаги19 |
| 15.1 | Акция |
| 15.2 | Облигация |
| 15.3 | Опцион эмитента |
| 15.4 | Депозитарная расписка |
| 15.99 | Иное |
| 16 | Инвестиционные паи19 |
| 16.1 | Инвестиционный пай |
| 17 | Ипотечные сертификаты участия19 |
| 17.1 | Ипотечный сертификат участия |
| 18 | Прочие ценные бумаги19 |
| 18.1 | Закладная |
| 18.2 | Депозитный сертификат |
| 18.3 | Сберегательный сертификат |
| 18.99 | Иное |
| 19 | Прочие имущественные права19 |
| 19.1 | Право аренды или пользования |
| 19.2 | Права участника долевого строительства |
| 19.3 | Имущественные права на недвижимое имущество |
| 19.99 | Иное |
| 20 | Прочие движимые вещи19 |
| 20.1 | Животное, индивидуально определенное |
| 20.2 | Монета, содержащая драгоценные металлы |
| 20.3 | Предмет бытового использования (бытовая техника, мебель и другое) |
| 20.99 | Иное |

#### Справочник 4.2. Причины прекращения обеспечения

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Обеспечивающее обязательство прекращено в связи с надлежащим исполнением основного обязательства |
| 2 | Обеспечивающее обязательство прекращено в счет погашения требований кредитора по основному обязательству |
| 3 | Залог прекращен в связи с гибелью или утратой заложенного имущества |
| 99 | Обеспечивающее обязательство прекращено на ином основании |

#### Справочник 4.3. Виды использованного обеспечения

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Залог |
| 2 | Поручительство |
| 3 | Независимая гарантия |
| 4 | Иная гарантия |
| 5 | Гарантийный депозит |
| 6 | Страхование |
| 99 | Иное обеспечение |

#### Справочник 5.1. Виды взыскиваемых долгов

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Алименты |
| 2 | Плата за жилое помещение |
| 3 | Плата за коммунальные услуги |
| 4 | Плата за услуги связи |

#### Справочник 5.2. Виды запрашиваемых пользователем сведений

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Кредитный отчет |
| 2 | Информационная часть КИ |
| 3 | Сведения о среднемесячных платежах |
| 4 | Индивидуальный рейтинг субъекта |
| 5 | Кредитная оценка (скоринг) субъекта |

#### Справочник 5.3. Цели запроса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код | Наименование | Допустимость | |
|  | | для ФЛ | для ЮЛ |
| Заключение договора с потребителем | | | |
| 1 | Потребительский заем (кредит) на приобретение автомобиля | Да | Нет |
| 2 | Потребительский микрозаем | Да | Нет |
| 3 | Потребительский заем (кредит) нецелевой | Да | Нет |
| 4 | Потребительский заем (кредит) с расходным лимитом (кредитная линия, овердрафт) | Да | Нет |
| 5 | Иной потребительский заем (кредит), в том числе потребительский заем (кредит) на приобретение жилья, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой | Да | Нет |
| 6 | Поручительство гражданина-потребителя | Да | Нет |
| 7 | Ипотека (в смысле залога), предоставленная гражданином-потребителем | Да | Нет |
| 8 | Иной залог, предоставленный гражданином-потребителем | Да | Нет |
| 9 | Иной потребительский договор | Да | Нет |
| Совершение сделки, за исключением договора с потребителем | | | |
| 10 | Заем (кредит) на развитие бизнеса | Да | Да |
| 11 | Заем (кредит) на пополнение оборотных средств | Да | Да |
| 12 | Заем (кредит) на покупку оборудования | Да | Да |
| 13 | Заем (кредит) на строительство | Да | Да |
| 14 | Заем (кредит) на приобретение ценных бумаг | Да | Да |
| 15 | Иной заем (кредит) | Да | Да |
| 16 | Лизинг | Да | Да |
| 17 | Независимая гарантия | Да | Да |
| 18 | Поручительство | Да | Да |
| 19 | Страхование | Да | Да |
| 20 | Ипотека (в смысле залога) | Да | Да |
| 21 | Иной залог | Да | Да |
| 22 | Иной договор | Да | Да |
| Иные цели запроса | | | |
| 23 | Кредитный мониторинг в рамках действующего договора | Да | Да |
| 24 | Прием на работу | Да | Нет |
| 25 | Маркетинговые исследования | Да | Да |
| 26 | Научные исследования | Да | Да |
| 27 | Контроль данных | Да | Да |
| 99 | Иное | Да | Да |

#### Справочник 5.4. Причины прекращения передачи информации

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Истек срок действия договора об оказании информационных услуг |
| 2 | Договор об оказании информационных услуг расторгнут на ином основании |
| 3 | Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу |
| 4 | Обязанности источника исполняет кредитный управляющий или иной уполномоченный участник синдиката кредиторов |
| 5 | Обязанности источника по договору, заключенному на инвестиционной платформе, исполняет единственный заимодавец либо оператор инвестиционной платформы |

#### Справочник 6.1. Виды источников

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Заимодавец (кредитор) – кредитная организация |
| 2 | Заимодавец – микрофинансовая организация |
| 3 | Заимодавец – кредитный потребительский кооператив |
| 4 | Заимодавец – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив |
| 5 | Заимодавец-ломбард |
| 6 | Заимодавец – иная организация |
| 7 | Организация-лизингодатель |
| 8 | Оператор инвестиционной платформы |
| 9 | Организация-гарант |
| 10 | Организация – взыскатель платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи |
| 11 | Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов |
| 12 | Арбитражный управляющий |
| 13 | Ликвидационная комиссия или ликвидатор |
| 14 | Специализированное финансовое общество |
| 15 | Ипотечный агент |
| 16 | Кредитный управляющий синдиката кредиторов |
| 17 | Лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности (коллекторская организация) |
| 99 | Иное лицо |

#### Справочник 6.2. Виды пользователей КИ

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Индивидуальный предприниматель |
| 2 | Кредитная организация |
| 3 | Микрофинансовая организация |
| 4 | Кредитный потребительский кооператив |
| 5 | Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив |
| 6 | Ломбард |
| 7 | Лизинговая компания |
| 8 | Субъект страхового дела |
| 9 | Коллекторская организация |
| 99 | Иной пользователь |

#### Справочник 6.3. Виды приобретателей прав кредитора – юридического лица

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Кредитная организация |
| 2 | Некредитная финансовая организация |
| 3 | Коллекторская организация |
| 99 | Иная организация |

#### Справочник 6.4. Виды обращений с предложением совершить сделку

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Посреднический – оформление через агента источника |
| 2 | Дистанционный – оформление с использованием средств телекоммуникаций |
| 3 | В кредитную организацию – оформление в филиале или внутреннем структурном подразделении кредитной организации |
| 4 | В некредитную финансовую организацию |
| 5 | В иную организацию – источник |
| 99 | Иной способ |

#### Справочник 6.5. Причины отказа совершить сделку

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| 1 | Кредитная политика заимодавца (кредитора) |
| 2 | Ограничение деятельности микрофинансовой организации или кредитного кооператива, установленное законом о соответствующем виде деятельности |
| 3 | КИ субъекта |
| 4 | Избыточная долговая нагрузка субъекта |
| 5 | Несоответствие информации о субъекте, указанной в его обращении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор) |
| 6 | В отношении субъекта возбуждено дело о банкротстве или процедура внесудебного банкротства |

#### Справочник А1. Коды стран ОКСМ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код | Краткое название | Код | Краткое название |
| 004 | АФГАНИСТАН | 440 | ЛИТВА |
| 008 | АЛБАНИЯ | 442 | ЛЮКСЕМБУРГ |
| 010 | АНТАРКТИДА | 446 | МАКАО |
| 012 | АЛЖИР | 450 | МАДАГАСКАР |
| 016 | АМЕРИКАНСКОЕ САМОА | 454 | МАЛАВИ |
| 020 | АНДОРРА | 458 | МАЛАЙЗИЯ |
| 024 | АНГОЛА | 462 | МАЛЬДИВЫ |
| 028 | АНТИГУА И БАРБУДА | 466 | МАЛИ |
| 031 | АЗЕРБАЙДЖАН | 470 | МАЛЬТА |
| 032 | АРГЕНТИНА | 474 | МАРТИНИКА |
| 036 | АВСТРАЛИЯ | 478 | МАВРИТАНИЯ |
| 040 | АВСТРИЯ | 480 | МАВРИКИЙ |
| 044 | БАГАМЫ | 484 | МЕКСИКА |
| 048 | БАХРЕЙН | 492 | МОНАКО |
| 050 | БАНГЛАДЕШ | 496 | МОНГОЛИЯ |
| 051 | АРМЕНИЯ | 498 | МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА |
| 052 | БАРБАДОС | 499 | ЧЕРНОГОРИЯ |
| 056 | БЕЛЬГИЯ | 500 | МОНТСЕРРАТ |
| 060 | БЕРМУДЫ | 504 | МАРОККО |
| 064 | БУТАН | 508 | МОЗАМБИК |
| 068 | БОЛИВИЯ, МНОГОНАЦИОНАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВО | 512 | ОМАН |
| 070 | БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА | 516 | НАМИБИЯ |
| 072 | БОТСВАНА | 520 | НАУРУ |
| 074 | ОСТРОВ БУВЕ | 524 | НЕПАЛ |
| 076 | БРАЗИЛИЯ | 528 | НИДЕРЛАНДЫ |
| 084 | БЕЛИЗ | 531 | КЮРАСАО |
| 086 | БРИТАНСКАЯ ТЕРРИТОРИЯ В ИНДИЙСКОМ ОКЕАНЕ | 533 | АРУБА |
| 090 | СОЛОМОНОВЫ ОСТРОВА | 534 | СЕН-МАРТЕН (нидерландская часть) |
| 092 | ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТАНСКИЕ) | 535 | БОНЭЙР, СИНТ-ЭСТАТИУС И САБА |
| 096 | БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ | 540 | НОВАЯ КАЛЕДОНИЯ |
| 100 | БОЛГАРИЯ | 548 | ВАНУАТУ |
| 104 | МЬЯНМА | 554 | НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ |
| 108 | БУРУНДИ | 558 | НИКАРАГУА |
| 112 | БЕЛАРУСЬ | 562 | НИГЕР |
| 116 | КАМБОДЖА | 566 | НИГЕРИЯ |
| 120 | КАМЕРУН | 570 | НИУЭ |
| 124 | КАНАДА | 574 | ОСТРОВ НОРФОЛК |
| 132 | КАБО-ВЕРДЕ | 578 | НОРВЕГИЯ |
| 136 | ОСТРОВА КАЙМАН | 580 | СЕВЕРНЫЕ МАРИАНСКИЕ ОСТРОВА |
| 140 | ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 581 | МАЛЫЕ ТИХООКЕАНСКИЕ ОТДАЛЕННЫЕ ОСТРОВА СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ |
| 144 | ШРИ-ЛАНКА | 583 | МИКРОНЕЗИЯ, ФЕДЕРАТИВНЫЕ ШТАТЫ |
| 148 | ЧАД | 584 | МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА |
| 152 | ЧИЛИ | 585 | ПАЛАУ |
| 156 | КИТАЙ | 586 | ПАКИСТАН |
| 158 | ТАЙВАНЬ (КИТАЙ) | 591 | ПАНАМА |
| 162 | ОСТРОВ РОЖДЕСТВА | 598 | ПАПУА-НОВАЯ ГВИНЕЯ |
| 166 | КОКОСОВЫЕ (КИЛИНГ) ОСТРОВА | 600 | ПАРАГВАЙ |
| 170 | КОЛУМБИЯ | 604 | ПЕРУ |
| 174 | КОМОРЫ | 608 | ФИЛИППИНЫ |
| 175 | МАЙОТТА | 612 | ПИТКЕРН |
| 178 | КОНГО | 616 | ПОЛЬША |
| 180 | КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 620 | ПОРТУГАЛИЯ |
| 184 | ОСТРОВА КУКА | 624 | ГВИНЕЯ-БИСАУ |
| 188 | КОСТА-РИКА | 626 | ТИМОР-ЛЕСТЕ |
| 191 | ХОРВАТИЯ | 630 | ПУЭРТО-РИКО |
| 192 | КУБА | 634 | КАТАР |
| 196 | КИПР | 638 | РЕЮНЬОН |
| 203 | ЧЕХИЯ | 642 | РУМЫНИЯ |
| 204 | БЕНИН | 643 | РОССИЯ |
| 208 | ДАНИЯ | 646 | РУАНДА |
| 212 | ДОМИНИКА | 652 | СЕН-БАРТЕЛЕМИ |
| 214 | ДОМИНИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 654 | СВЯТАЯ ЕЛЕНА, ОСТРОВ ВОЗНЕСЕНИЯ, ТРИСТАН-ДА-КУНЬЯ |
| 218 | ЭКВАДОР | 659 | СЕНТ-КИТС И НЕВИС |
| 222 | ЭЛЬ-САЛЬВАДОР | 660 | АНГИЛЬЯ |
| 226 | ЭКВАТОРИАЛЬНАЯ ГВИНЕЯ | 662 | СЕНТ-ЛЮСИЯ |
| 231 | ЭФИОПИЯ | 663 | СЕН-МАРТЕН (французская часть) |
| 232 | ЭРИТРЕЯ | 666 | СЕН-ПЬЕР И МИКЕЛОН |
| 233 | ЭСТОНИЯ | 670 | СЕНТ-ВИНСЕНТ И ГРЕНАДИНЫ |
| 234 | ФАРЕРСКИЕ ОСТРОВА | 674 | САН-МАРИНО |
| 238 | ФОЛКЛЕНДСКИЕ ОСТРОВА (МАЛЬВИНСКИЕ) | 678 | САН-ТОМЕ И ПРИНСИПИ |
| 239 | ЮЖНАЯ ДЖОРДЖИЯ И ЮЖНЫЕ САНДВИЧЕВЫ ОСТРОВА | 682 | САУДОВСКАЯ АРАВИЯ |
| 242 | ФИДЖИ | 686 | СЕНЕГАЛ |
| 246 | ФИНЛЯНДИЯ | 688 | СЕРБИЯ |
| 248 | ЭЛАНДСКИЕ ОСТРОВА | 690 | СЕЙШЕЛЫ |
| 250 | ФРАНЦИЯ | 694 | СЬЕРРА-ЛЕОНЕ |
| 254 | ФРАНЦУЗСКАЯ ГВИАНА | 702 | СИНГАПУР |
| 258 | ФРАНЦУЗСКАЯ ПОЛИНЕЗИЯ | 703 | СЛОВАКИЯ |
| 260 | ФРАНЦУЗСКИЕ ЮЖНЫЕ ТЕРРИТОРИИ | 704 | ВЬЕТНАМ |
| 262 | ДЖИБУТИ | 705 | СЛОВЕНИЯ |
| 266 | ГАБОН | 706 | СОМАЛИ |
| 268 | ГРУЗИЯ | 710 | ЮЖНАЯ АФРИКА |
| 270 | ГАМБИЯ | 716 | ЗИМБАБВЕ |
| 275 | ПАЛЕСТИНА, ГОСУДАРСТВО | 724 | ИСПАНИЯ |
| 276 | ГЕРМАНИЯ | 732 | ЗАПАДНАЯ САХАРА |
| 288 | ГАНА | 729 | СУДАН |
| 292 | ГИБРАЛТАР | 740 | СУРИНАМ |
| 296 | КИРИБАТИ | 744 | ШПИЦБЕРГЕН И ЯН МАЙЕН |
| 300 | ГРЕЦИЯ | 748 | ЭСВАТИНИ |
| 304 | ГРЕНЛАНДИЯ | 752 | ШВЕЦИЯ |
| 308 | ГРЕНАДА | 756 | ШВЕЙЦАРИЯ |
| 312 | ГВАДЕЛУПА | 760 | СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА |
| 316 | ГУАМ | 762 | ТАДЖИКИСТАН |
| 320 | ГВАТЕМАЛА | 764 | ТАИЛАНД |
| 324 | ГВИНЕЯ | 768 | ТОГО |
| 328 | ГАЙАНА | 772 | ТОКЕЛАУ |
| 332 | ГАИТИ | 776 | ТОНГА |
| 334 | ОСТРОВ ХЕРД И ОСТРОВА МАКДОНАЛЬД | 780 | ТРИНИДАД И ТОБАГО |
| 336 | ПАПСКИЙ ПРЕСТОЛ (ГОСУДАРСТВО - ГОРОД ВАТИКАН) | 784 | ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ |
| 340 | ГОНДУРАС | 788 | ТУНИС |
| 344 | ГОНКОНГ | 792 | ТУРЦИЯ |
| 348 | ВЕНГРИЯ | 795 | ТУРКМЕНИСТАН |
| 352 | ИСЛАНДИЯ | 796 | ОСТРОВА ТЕРКС И КАЙКОС |
| 356 | ИНДИЯ | 798 | ТУВАЛУ |
| 360 | ИНДОНЕЗИЯ | 800 | УГАНДА |
| 364 | ИРАН (ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА) | 804 | УКРАИНА |
| 368 | ИРАК | 807 | СЕВЕРНАЯ МАКЕДОНИЯ |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 818 | ЕГИПЕТ |
| 376 | ИЗРАИЛЬ | 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО |
| 380 | ИТАЛИЯ | 831 | ГЕРНСИ |
| 384 | КОТ Д'ИВУАР | 832 | ДЖЕРСИ |
| 388 | ЯМАЙКА | 833 | ОСТРОВ МЭН |
| 392 | ЯПОНИЯ | 834 | ТАНЗАНИЯ, ОБЪЕДИНЕННАЯ РЕСПУБЛИКА |
| 398 | КАЗАХСТАН | 840 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ |
| 400 | ИОРДАНИЯ | 850 | ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (США) |
| 404 | КЕНИЯ | 854 | БУРКИНА-ФАСО |
| 408 | КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 858 | УРУГВАЙ |
| 410 | КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА | 860 | УЗБЕКИСТАН |
| 414 | КУВЕЙТ | 862 | ВЕНЕСУЭЛА (БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА) |
| 417 | КИРГИЗИЯ | 876 | УОЛЛИС И ФУТУНА |
| 418 | ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 882 | САМОА |
| 422 | ЛИВАН | 887 | ЙЕМЕН |
| 426 | ЛЕСОТО | 894 | ЗАМБИЯ |
| 428 | ЛАТВИЯ | 895 | АБХАЗИЯ |
| 430 | ЛИБЕРИЯ | 896 | ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ |
| 434 | ЛИВИЯ | 728 | ЮЖНЫЙ СУДАН |
| 438 | ЛИХТЕНШТЕЙН | 897 | ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА |
|  |  | 898 | ЛУГАНСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА |

## Приложение 6. Технические требования к показателям кредитной информации

| **Номер строки** | **Наименование показателя[[30]](#footnote-30)** | **Код показателя[[31]](#footnote-31)** | **Технические требования[[32]](#footnote-32)** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.1 | Адрес саморегулируемой организации | ФЛ\_48.7,  ЮЛ\_38.7 | Обязательность[[33]](#footnote-33): да.  Тип данных[[34]](#footnote-34): до 200 символов.  Длина[[35]](#footnote-35): произвольная.  Формат[[36]](#footnote-36): в соответствии со структурой адреса в ФИАС.  Допустимые символы[[37]](#footnote-37): прописные буквы русского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания «,» (запятая), «.» (точка) и разделители «-» (дефис), «/» (дробная черта).  Допустимые значения[[38]](#footnote-38): в соответствии с единым государственным реестром саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.  Правила преобразования[[39]](#footnote-39): буквы приводятся к верхнему регистру, каждый управляющий символ (символ перевода строки, символ возврата каретки, табулятор и иные символы с кодами ASCII меньше 32) заменяется на пробел, каждые два и более идущих подряд пробела заменяются на один пробел. Начальный и конечный пробелы удаляются. |
| 1.2 | Адрес электронной почты | ФЛ\_10.3,  ЮЛ\_2.14 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: не более 256 символов.  Формат: <имя почтового ящика>@<имя домена>.<имя домена верхнего уровня>. Может быть указано несколько имен доменов, разделенных точками.  Допустимые символы: буквы латинского алфавита в верхнем регистре от A до Z и в нижнем регистре от a до z; цифры от 0 до 9; разделители «.» (точка), «-» (дефис), «\_» (нижнее подчеркивание), «@», «+»; для доменных имен в зоне «.рф» допустимо использование букв русского алфавита в верхнем регистре от А до Я и в нижнем регистре от а до я.  Допустимые значения: 1) наличие символа «@» обязательно; 2) наличие точки в начале и в конце строки адреса, а также слева и справа от символа «@» не допускается; 4) наличие иных, отличных от допустимых символов недопустимо.  Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру, пробелы удаляются |
| 1.3 | Валюта независимой гарантии | ФЛ\_34.4,  ЮЛ\_25.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_34.4, если значение показателя ФЛ\_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_25.4, если значение показателя ЮЛ\_25.1 равно 1, иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина: 3 символа.  Формат: трехбуквенный код валюты.  Допустимые символы: буквы латинского алфавита в верхнем регистре от A до Z.  Допустимые значения: буквенный код валюты по Общероссийскому классификатору валют (в том числе «RUB» – российский рубль).  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру, пробелы удаляются |
| 1.4 | Валюта обязательства | ФЛ\_19.2,  ЮЛ\_12.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.5 | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | ФЛ\_44.7,  ФЛ\_49.18,  ФЛ\_50.25,  ЮЛ\_34.7,  ЮЛ\_39.18,  ЮЛ\_40.25 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.6 | Валюта поручительства | ФЛ\_33.4,  ЮЛ\_24.4 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.7 | Валюта среднемесячного платежа | ФЛ\_40.3 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.8 | Валюта стоимости предмета залога | ФЛ\_32.6,  ЮЛ\_23.6 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.9 | Валюта страховых выплат | ФЛ\_35.3,  ЮЛ\_26.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_35.3, если значение показателя ФЛ\_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_26.3, если значение показателя ЮЛ\_26.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 1.10 | Величина среднемесячного платежа | ФЛ\_29.1,  ФЛ\_40.1 | Обязательность: да.  Тип данных: целое число.  Длина: от 1 до 9 символов.  Формат: последовательность цифр без пробелов и разделителей.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: от «0» до «999 999 999».  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 1.11 | Взысканная сумма | ФЛ\_43.9,  ЮЛ\_33.9 | Обязательность: нет.  Тип данных: число с десятичной дробной частью.  Длина: до 15 символов.  Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; десятичный разделитель «,» (запятая).  Допустимые значения: больше либо равно 0.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 1.12 | Владение | ФЛ\_8.10,  ФЛ\_9.10,  ЮЛ\_2.8 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 40 символов.  Формат: не ограничивается.  Допустимые символы: не ограничиваются.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру, пробелы удаляются |
| 2.1 | Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу | ФЛ\_21.2,  ЮЛ\_14.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_21.2, если значение показателя ФЛ\_21.1 больше 0, для показателя ЮЛ\_14.2, если значение показателя ЮЛ\_14.1 больше 0, иначе – нет.  Тип данных: дата.  Длина: 10 символов.  Формат: «дд.мм.гггг», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и две точки.  Допустимые значения: позднее даты, указанной в предыдущем значении настоящего показателя, а при его отсутствии – не ранее даты возникновения обязательства.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 2.2 | Дата ближайшего следующего платежа по процентам | ФЛ\_21.4,  ЮЛ\_14.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_21.4, если значение показателя ФЛ\_21.3 больше 0, для показателя ЮЛ\_14.4, если значение показателя ЮЛ\_14.3 больше 0, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.3 | Дата возникновения просроченной задолженности | ФЛ\_27.1,  ЮЛ\_19.1 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_27.1, если значение показателя ФЛ\_27.3 больше 0, для показателя ЮЛ\_19.1, если значение показателя ЮЛ\_19.3 больше 0, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.4 | Дата возникновения срочной задолженности | ФЛ\_26.1,  ЮЛ\_18.1 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_26.1, если значение показателя ФЛ\_26.3 больше 0, для показателя ЮЛ\_18.1, если значение показателя ЮЛ\_18.3 больше 0, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.5 | Дата восстановления обязательства | ФЛ\_14.5 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.6 | Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности | ФЛ\_12.5 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 5, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.7 | Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности | ФЛ\_12.2 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 3 или 4, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.8 | Дата вступления изменения договора в силу | ФЛ\_23.6,  ЮЛ\_15.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.6, если значение показателя ФЛ\_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_15.6, если значение показателя ЮЛ\_15.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.9 | Дата выдачи независимой гарантии | ФЛ\_34.5,  ЮЛ\_25.5 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_34.5, если значение показателя ФЛ\_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_25.5, если значение показателя ЮЛ\_25.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.10 | Дата выдачи документа | ФЛ\_4.7,  ФЛ\_5.8,  ФЛ\_47.10,  ФЛ\_50.14,  ФЛ\_52.13,  ЮЛ\_37.10,  ЮЛ\_40.14,  ЮЛ\_42.13 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «21», дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и не ранее даты выдачи предыдущего документа (при наличии).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.11 | Дата выдачи документа с измененным именем | ФЛ\_2.5 | Обязательность: да –для ФЛ если значение показателя ФЛ\_2.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «21», дата должна быть позднее или равна дате рождения субъекта плюс 13 лет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.12 | Дата завершения конкурсного производства | ФЛ\_41.4,  ЮЛ\_31.4 | Обязательность: нет.  Допустимые значения:  для показателя ФЛ\_41.4 – позднее даты открытия конкурсного производства (показатель ФЛ\_41.2) и не позднее даты формирования кредитной информации;  для показателя ЮЛ\_31.4 – позднее даты открытия конкурсного производства (показатель ЮЛ\_31.2) и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.13 | Дата завершения расчетов с кредиторами | ФЛ\_14.2,  ЮЛ\_7.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_14.2, если значение показателя ФЛ\_14.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_7.2, если значение показателя ЮЛ\_7.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства, позднее даты начала реализации имущества гражданина и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.14 | Дата заключения договора залога | ФЛ\_32.4,  ЮЛ\_23.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_32.4, если значение показателя ФЛ\_32.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_23.4, если значение показателя ЮЛ\_23.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.15 | Дата заключения договора поручительства | ФЛ\_33.5,  ЮЛ\_24.5 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_33.5, если значение показателя ФЛ\_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_24.5, если значение показателя ЮЛ\_24.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.16 | Дата запроса | ФЛ\_44.3,  ФЛ\_49.14,  ФЛ\_50.21,  ЮЛ\_34.3,  ЮЛ\_39.14,  ЮЛ\_40.21 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.17 | Дата изменения договора | ФЛ\_23.2,  ЮЛ\_15.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.2, если значение показателя ФЛ\_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_15.2, если значение показателя ЮЛ\_15.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.18 | Дата прекращения взыскания | ФЛ\_43.7,  ЮЛ\_33.7 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты принятия судебного акта о взыскании и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.19 | Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу | ФЛ\_27.8,  ЮЛ\_19.8 | Обязательность: да, если сумма просроченной задолженности по основному долгу больше 0.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.20 | Дата последнего пропущенного платежа по процентам | ФЛ\_27.9,  ЮЛ\_19.9 | Обязательность: да, если сумма просроченной задолженности по процентам больше 0.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.21 | Дата начала беспроцентного периода | ФЛ\_21.7,  ЮЛ\_14.7 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.22 | Дата начала действия договора обслуживания | ФЛ\_53.8,  ЮЛ\_43.8 | Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.23 | Дата начала действия страхования | ФЛ\_35.5,  ЮЛ\_26.5 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_35.5, если значение показателя ФЛ\_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_26.5, если значение показателя ЮЛ\_26.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.24 | Дата начала ликвидации | ФЛ\_42.2,  ЮЛ\_32.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.25 | Дата начала ликвидации источника | ФЛ\_46.13,  ЮЛ\_36.13 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.26 | Дата начала мониторинга изменения КИ | ФЛ\_49.11,  ФЛ\_50.18,  ЮЛ\_39.11,  ЮЛ\_40.18 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_49.11, если значение показателя ФЛ\_49.10 равно 1, для показателя ФЛ\_50.18, если значение показателя ФЛ\_50.17 равно 1, для показателя ЮЛ\_39.11, если значение показателя ЮЛ\_39.10 равно 1, для показателя ЮЛ\_40.18, если значение показателя ЮЛ\_40.17 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты регистрации пользователя – юридического лица или пользователя – индивидуального предпринимателя и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.27 | Дата обращения | ФЛ\_55.5,  ЮЛ\_45.5 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.28 | Дата окончания беспроцентного периода | ФЛ\_21.8,  ЮЛ\_14.8 | Обязательность: нет.  Допустимые значения:  не ранее даты возникновения обязательства;  не ранее даты начала беспроцентного периода.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.29 | Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям | ФЛ\_34.6,  ЮЛ\_25.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_34.6, если значение показателя ФЛ\_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_25.6, если значение показателя ЮЛ\_25.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения:  для показателя ФЛ\_34.6 – позднее даты выдачи гарантии (показатель ФЛ\_34.5);  для показателя ЮЛ\_25.6 – позднее даты выдачи гарантии (показатель ЮЛ\_25.5).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.30 | Дата окончания действия договора обслуживания | ФЛ\_53.9,  ЮЛ\_43.9 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и позднее даты начала действия договора обслуживания.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.31 | Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора) | ФЛ\_55.8,  ЮЛ\_45.8 | Обязательность: да.  Допустимые значения: в случае если субъект кредитной истории отозвал свое обращение до принятия по нему решения источником формирования кредитной истории указывается значение «01.01.1900», в иных случаях значение должно быть позднее даты обращения; для бессрочной оферты указывается значение «31.12.9999».  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.32 | Дата окончания действия страхования согласно договору | ФЛ\_35.6,  ЮЛ\_26.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_35.6, если значение показателя ФЛ\_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_26.6, если значение показателя ЮЛ\_26.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и позднее даты начала действия страхования согласно договору.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.33 | Дата окончания конкурсного производства | ФЛ\_46.12,  ЮЛ\_36.12 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты признания источника банкротом и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.34 | Дата окончания ликвидации источника | ФЛ\_46.14,  ЮЛ\_36.14 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты начала ликвидации источника и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.35 | Дата окончания срока действия документа | ФЛ\_4.10,  ФЛ\_5.11 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты выдачи документа, указанной в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.36 | Дата окончания срока уплаты процентов | ФЛ\_21.9,  ЮЛ\_14.9 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и позднее даты начала беспроцентного периода (при его наличии).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.37 | Дата освобождения от исполнения требований кредиторов | ФЛ\_14.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_14.4, если значение показателя ФЛ\_14.3 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты признания гражданина банкротом.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.38 | Дата отказа | ФЛ\_57.1,  ЮЛ\_47.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения:  для показателя ФЛ\_57.1 – не ранее даты обращения (показатель ФЛ\_55.5) и не позднее даты формирования кредитной информации;  для показателя ЮЛ\_47.1 – не ранее даты обращения (показатель ЮЛ\_45.5) и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.39 | Дата открытия конкурсного производства | ФЛ\_41.2,  ЮЛ\_31.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.40 | Дата передачи имущества субъекту | ФЛ\_30.4,  ЮЛ\_21.4 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.41 | Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | ФЛ\_24.1,  ФЛ\_56.4,  ЮЛ\_16.1,  ЮЛ\_46.4 | Обязательность: да – для всех обязательств, кроме требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; *а также обязательств, перешедших в порядке наследования или в результате перевода долга;* иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. В соответствии с рекомендацией Банка России, может заполняться дефисом при событии 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», если передача финансирования не происходила.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.42 | Дата планового прекращения действия изменения договора | ФЛ\_23.7,  ЮЛ\_15.7 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты изменения договора и даты вступления изменения в силу и не позднее даты прекращения обязательства.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.43 | Дата погашения требований за счет обеспечения | ФЛ\_36.3,  ЮЛ\_27.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_36.3, если значение показателя ФЛ\_36.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_27.3, если значение показателя ЮЛ\_27.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.44 | Дата последнего внесенного платежа | ФЛ\_28.1,  ФЛ\_41.6,  ФЛ\_42.6,  ЮЛ\_20.1,  ЮЛ\_31.6,  ЮЛ\_32.6 | Обязательность: нет, если по показателям «Сумма последнего внесенного платежа» и «Сумма всех внесенных платежей по обязательству» равны 0, иначе – да.  Допустимые значения:  для показателей ФЛ\_41.6 и ЮЛ\_31.6 – позднее даты открытия конкурсного производства в блоках показателей, содержащих настоящие показатели;  для показателей ФЛ\_42.6 и ЮЛ\_32.6 – позднее даты начала ликвидации в блоках показателей, содержащих настоящие показатели;  не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.45 | Дата правопреемства (окончания реорганизации) | ЮЛ\_5.6 | Обязательность: да – если значение показателя ЮЛ\_5.2 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты государственной регистрации субъекта – юридического лица и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.46 | Дата предоставления сведений | ФЛ\_44.2,  ФЛ\_49.13,  ФЛ\_50.20,  ЮЛ\_34.2,  ЮЛ\_39.13,  ЮЛ\_40.20 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения:  для показателей ФЛ\_44.2 и ЮЛ\_34.2 – не ранее даты запроса в блоке показателей, содержащем настоящий показатель;  для показателей ФЛ\_49.13, ФЛ\_50.20, ЮЛ\_39.13, ЮЛ\_40.20 – не ранее даты запроса или не ранее даты начала мониторинга изменения КИ ( если значение показателя «Признак мониторинга изменения КИ» равно 1) в блоке показателей, содержащем настоящий показатель;  не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.47 | Дата прекращения залога согласно договору | ФЛ\_32.9,  ЮЛ\_23.9 | Обязательность: да.  Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства, позднее даты возникновения залога; при отсутствии в договоре срока прекращения залога указывается значение «31.12.9999».  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.48 | Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки | ФЛ\_18.11,  ЮЛ\_11.10 | Обязательность: да.  Допустимые значения: позднее даты совершения сделки в блоке показателей, содержащем настоящий показатель; для бессрочной сделки указывается значение «31.12.9999».  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.49 | Дата прекращения передачи информации | ФЛ\_45.2,  ЮЛ\_35.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.50 | Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего | ФЛ\_48.9,  ЮЛ\_38.9 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства, позднее даты начала полномочий арбитражного управляющего.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.51 | Дата прекращения поручительства согласно договору | ФЛ\_33.6,  ЮЛ\_24.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_33.6, если значение показателя ФЛ\_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_24.6, если значение показателя ЮЛ\_24.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты заключения договора поручительства.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.52 | Дата признания источника банкротом | ФЛ\_46.11,  ЮЛ\_36.11 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.53 | Дата принятия судебного акта | ФЛ\_39.3,  ФЛ\_43.4,  ЮЛ\_30.3,  ЮЛ\_33.4 | Обязательность: да – для показателей ФЛ\_39.3 и ЮЛ\_30.3, если значение показателя «Признак наличия судебного акта» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, равно 1, для показателей ФЛ\_43.4 и ЮЛ\_33.4, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.54 | Дата приобретения прав | ФЛ\_51.10,  ФЛ\_52.16,  ЮЛ\_41.10,  ЮЛ\_42.16 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.55 | Дата проведения оценки предмета залога | ФЛ\_32.7,  ЮЛ\_23.7 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.56 | Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела | ФЛ\_13.3,  ЮЛ\_6.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_13.3, если значение показателя ФЛ\_13.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_6.3, если значение показателя ЮЛ\_6.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.57 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях | ФЛ\_13.6,  ЮЛ\_6.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_13.6, если значение показателя ФЛ\_13.5 равно 1, для показателя ЮЛ\_6.6 если значение показателя ЮЛ\_6.5 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.58 | Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства | ФЛ\_13.8,  ЮЛ\_6.8 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_13.8, если значение показателя ФЛ\_13.7 равно 1, для показателя ЮЛ\_6.8, если значение показателя ЮЛ\_6.7 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.59 | Дата расчета | ФЛ\_25.8,  ФЛ\_26.7,  ФЛ\_27.7,  ФЛ\_43.10,  ЮЛ\_17.8,  ЮЛ\_18.7,  ЮЛ\_19.7,  ЮЛ\_33.10 | Обязательность: да, кроме ФЛ\_43.10 и ЮЛ\_33.10.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.60 | Дата расчета величины среднемесячного платежа | ФЛ\_29.2,  ФЛ\_40.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.61 | Дата расчета кредитной оценки | ФЛ\_16.2,  ЮЛ\_9.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.62 | Дата расчета полной стоимости кредита (займа) | ФЛ\_22.3 | Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение показателя ФЛ\_22.1 или ФЛ\_22.2; иначе – нет.  Допустимые значения: дата не должна быть позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.63 | Дата расчета рейтинга | ФЛ\_15.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.64 | Дата регистрации | ФЛ\_8.14 | Обязательность: нет.  Технические требования применяются, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, и субъект зарегистрирован в Российской Федерации, то есть если значение показателя ФЛ\_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ.  Допустимые значения: не ранее даты рождения и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.65 | Дата регистрации индивидуального предпринимателя | ФЛ\_11.3 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_11.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.66 | Дата рождения | ФЛ\_3.1,  ФЛ\_47.4,  ФЛ\_48.4,  ФЛ\_50.4,  ФЛ\_52.4,  ЮЛ\_37.4,  ЮЛ\_38.4,  ЮЛ\_40.4,  ЮЛ\_42.4 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Допустимые значения: ранее даты формирования кредитной информации, но не ранее, чем дата формирования кредитной информации минус 150 лет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.67 | Дата совершения сделки | ФЛ\_18.2,  ЮЛ\_11.2 | Обязательность: да.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.68 | Дата создания источника | ФЛ\_46.7,  ЮЛ\_36.7 | Обязательность: да.  Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.69 | Дата утверждения арбитражного управляющего | ФЛ\_48.8,  ЮЛ\_38.8 | Обязательность: да.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.70 | Дата утверждения ликвидационного баланса | ФЛ\_42.4,  ЮЛ\_32.4 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.71 | Дата фактического прекращения независимой гарантии | ФЛ\_34.7,  ЮЛ\_25.7 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_34.7, если значение показателя ФЛ\_34.8 указано, для показателя ЮЛ\_25.7, если значение показателя ЮЛ\_25.8 указано, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты выдачи гарантии и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.72 | Дата фактического прекращения действия изменения договора | ФЛ\_23.8,  ЮЛ\_15.8 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.8, если значение показателя ФЛ\_23.9 указано, для показателя ЮЛ\_15.8, если значение показателя ЮЛ\_15.9 указано, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты вступления изменения договора в силу, не позднее даты планового прекращения действия изменения договора в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.73 | Дата фактического прекращения залога | ФЛ\_32.10,  ЮЛ\_23.10 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_32.10, если значение показателя ФЛ\_32.11 указано, для показателя ЮЛ\_23.10, если значение показателя ЮЛ\_23.11 указано, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты заключения договора залога и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.74 | Дата фактического прекращения обязательства | ФЛ\_38.2,  ЮЛ\_29.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: не ранее даты совершения сделки и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.75 | Дата фактического прекращения поручительства | ФЛ\_33.7,  ЮЛ\_24.7 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_33.7, если значение показателя ФЛ\_33.8 указано, для показателя ЮЛ\_24.7, если значение показателя ЮЛ\_24.8 указано, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты заключения договора поручительства и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.76 | Дата фактического прекращения страхования | ФЛ\_35.7,  ЮЛ\_26.7 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_35.7, если значение показателя ФЛ\_35.8 указано, для показателя ЮЛ\_26.7, если значение показателя ЮЛ\_26.8 указано, иначе – нет.  Допустимые значения: не ранее даты начала действия страхования и не позднее даты формирования кредитной информации.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 2.77 | Дата формирования кредитной информации | ФЛ\_46.15,  ФЛ\_47.14,  ФЛ\_48.13,  ЮЛ\_36.15,  ЮЛ\_37.14,  ЮЛ\_38.13 | Обязательность: да.  Допустимые значения: не ранее даты обращения (при наличии) или не ранее даты совершения сделки (при наличии).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы |
| 3.1 | Доля влияния фактора | ФЛ\_15.4 | Обязательность: да – для каждого значения по показателю ФЛ\_15.3; нет – если показатель ФЛ\_15.3 не указан.  Тип данных: действительное число с дробной частью.  Длина: от 3 до 6 символов.  Формат: десятичная дробь вида «ddd.dd», где «ddd» – от 1 до 3 цифр в целой части и «dd» – от 1 до 2 цифр в дробной части.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и одна десятичная точка.  Допустимые значения: для каждого значения по показателю ФЛ\_15.3 должно быть указано отдельное значение по показателю ФЛ\_15.4. Каждое отдельное значение по показателю ФЛ\_15.4 должно быть больше 0 и меньше 100. Сумма значений по показателю ФЛ\_15.4 должна быть не более 100.  Правила преобразования: не применяются |
| 3.2 | Дом | ФЛ\_8.9,  ФЛ\_9.9,  ЮЛ\_2.7 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 таблицы 1 настоящей таблицы |
| 3.3 | Дополнительные сведения по делу | ФЛ\_13.9,  ЮЛ\_6.9 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 10000 символов.  Формат: произвольный текст.  Допустимые символы: не ограничиваются.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: двойные пробелы, знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные символы. Начальный и конечный пробелы удаляются. |
| 3.4 | Запрошенная валюта обязательства | ФЛ\_55.3,  ЮЛ\_45.3 | Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указана сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы |
| 3.5 | Значение кредитной оценки | ФЛ\_16.1,  ЮЛ\_9.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Тип данных: целое число.  Длина: от 1 до 4 символов.  Формат: последовательность цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: от «0» до «9999».  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 3.6 | Значение рейтинга | ФЛ\_15.1 | Обязательность: нет.  Тип данных: целое число.  Длина: от 1 до 4 символов.  Формат: последовательность цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: от «0» до «9999».  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 3.7 | Идентификатор LEI | ФЛ\_46.6,  ФЛ\_49.6,  ФЛ\_51.6,  ЮЛ\_3.2,  ЮЛ\_36.6,  ЮЛ\_39.6,  ЮЛ\_41.6 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: 20 символов.  Формат: в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 «Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица».  Допустимые символы: цифры от 0 до 9, прописные буквы латинского алфавита от A до Z.  Допустимые значения: официально зарегистрированные коды идентификации юридических лиц.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 3.8 | Идентификационный код предмета залога | ФЛ\_32.3,  ЮЛ\_23.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_32.3, если значение показателя ФЛ\_32.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_23.3, если значение показателя ЮЛ\_23.1 равно 1, иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина, формат, допустимые символы и допустимые значения: в зависимости от вида предмета залога, код которого указан по показателю ФЛ\_32.2 или ЮЛ\_23.2, но не более 200 символов.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 3.9 | Имя | ФЛ\_1.2,  ФЛ\_47.2,  ФЛ\_48.2,  ФЛ\_50.2,  ФЛ\_52.2,  ЮЛ\_37.2,  ЮЛ\_38.2,  ЮЛ\_40.2,  ЮЛ\_42.2 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Тип данных: строка.  Длина: до 60 символов.  Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел», «-» (дефис), символами скобок «(» и «)», между которыми содержатся буквы, символом апострофа «'», после которого содержатся буквы, символом точка «.», после которого содержатся буквы, символ звездочка «\*».  Допустимые символы: прописные буквы русского алфавита, прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел», «-» (дефис), символы скобок «(» и «)», апострофа «'», точки «.», звездочки «\*».  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса, апострофов удаляются, пробел справа от открывающей «(» и слева от закрывающей «)» скобок удаляется, начальный и конечный пробелы удаляются. |
| 3.10 | Имя предыдущее | ФЛ\_2.3 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_2.1 равно 1 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы |
| 3.11 | Иная цель запроса | ФЛ\_44.5,  ФЛ\_49.16,  ФЛ\_50.23,  ЮЛ\_34.5,  ЮЛ\_39.16,  ЮЛ\_40.23 | Обязательность: да – если по показателю «Код цели запроса» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «99».  Длина: до 50 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 3.12 | Иной населенный пункт | ФЛ\_8.7,  ФЛ\_9.7,  ЮЛ\_2.5 | Обязательность: да – если по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано «99 999 999 999», иначе – нет.  Длина: до 200 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 3.13 | Иное наименование | ФЛ\_46.5,  ФЛ\_49.5,  ФЛ\_51.5,  ФЛ\_53.4,  ЮЛ\_1.3,  ЮЛ\_36.5,  ЮЛ\_39.5,  ЮЛ\_41.5,  ЮЛ\_43.4 | Обязательность: нет.  Длина: до 1020 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 3.14 | Иные причины невозможности расчета рейтинга | ФЛ\_15.6 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_15.5 равно 99, иначе – нет.  Длина: до 50 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 3.15 | Квартира | ФЛ\_8.13,  ФЛ\_9.13 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы |
| 3.16 | Кем выдан документ | ФЛ\_4.8,  ФЛ\_5.9,  ФЛ\_47.11,  ФЛ\_50.15,  ФЛ\_52.14,  ЮЛ\_37.11,  ЮЛ\_40.15,  ЮЛ\_42.14 | Обязательность: нет, если заполнен показатель «Код подразделения» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель; иначе – да.  Длина: до 200 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 4.1 | Код адреса регистрации | ФЛ\_8.1 | Обязательность: да.  Тип данных: в соответствии со справочником или целое число.  Допустимые значения: по соответствующему справочнику [Приложения 5](#_Приложение_5._Справочники).  Правила преобразования: не применяются |
| 4.2 | Код взыскиваемого долга | ФЛ\_43.1,  ЮЛ\_33.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.3 | Код вида займа (кредита) | ФЛ\_18.4,  ФЛ\_56.2,  ЮЛ\_11.4,  ЮЛ\_46.2 | Обязательность – да, если по показателю «Код типа сделки» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «1»; иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.4 | Код вида изменения договора | ФЛ\_23.3,  ЮЛ\_15.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.3, если значение показателя ФЛ\_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_15.3, если значение показателя ЮЛ\_15.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.5 | Код вида участия в сделке | ФЛ\_18.1,  ФЛ\_55.1,  ФЛ\_56.1,  ЮЛ\_11.1,  ЮЛ\_45.1,  ЮЛ\_46.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.6 | Код дееспособности | ФЛ\_12.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.7 | Код документа | ФЛ\_4.3,  ФЛ\_5.4,  ФЛ\_47.6,  ФЛ\_50.10,  ФЛ\_52.9,  ЮЛ\_37.6,  ЮЛ\_40.10,  ЮЛ\_42.9 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.8 | Код запрошенных сведений | ФЛ\_44.1,  ФЛ\_49.12,  ФЛ\_50.19,  ЮЛ\_34.1,  ЮЛ\_39.12,  ЮЛ\_40.19 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.9 | Код использованного обеспечения | ФЛ\_36.2,  ЮЛ\_27.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_36.2, если значение показателя ФЛ\_36.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_27.2, если значение показателя ЮЛ\_27.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.10 | Код источника | ФЛ\_46.1,  ФЛ\_55.6,  ЮЛ\_36.1,  ЮЛ\_45.6 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.11 | Код населенного пункта по ОКАТО | ФЛ\_8.6,  ФЛ\_9.6,  ЮЛ\_2.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_8.6, если значение показателя ФЛ\_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя ФЛ\_9.6, если значение показателя ФЛ\_9.3 равно коду Российской Федерации по ОКСА, для показателя ЮЛ\_2.4, если значение показателя ЮЛ\_2.1 равно коду Российской Федерации по ОКСМ, иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина: 11 символов.  Формат: 11 цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: коды по ОКАТО.  Правила преобразования: не применяются |
| 4.12 | Код номера налогоплательщика | ФЛ\_6.1,  ФЛ\_46.9,  ФЛ\_48.10,  ФЛ\_49.8,  ФЛ\_50.7,  ФЛ\_51.8,  ФЛ\_52.6,  ФЛ\_53.6.  ЮЛ\_4.1,  ЮЛ\_36.9,  ЮЛ\_38.10,  ЮЛ\_39.8,  ЮЛ\_40.7,  ЮЛ\_41.8,  ЮЛ\_42.6,  ЮЛ\_43.6 | Обязательность: да, кроме показателей ФЛ\_6.1, ФЛ\_52.6, ЮЛ\_42.6.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.13 | Код основания прекращения обязательства | ФЛ\_38.1,  ФЛ\_41.9,  ФЛ\_42.9,  ЮЛ\_29.1,  ЮЛ\_31.9,  ЮЛ\_32.9 | Обязательность: да – для показателей ФЛ\_38.1 и ЮЛ\_29.1, если формируются блоки показателей, содержащие настоящие показатели, для показателей ФЛ\_41.9, ФЛ\_42.9, ЮЛ\_31.9, ЮЛ\_32.9, если значение показателя «Признак прекращения обязательства» равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.14 | Код подразделения | ФЛ\_4.9,  ФЛ\_5.10,  ФЛ\_47.12,  ФЛ\_50.16,  ФЛ\_52.15,  ЮЛ\_37.12,  ЮЛ\_40.16,  ЮЛ\_42.15 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_4.9, если значение показателя «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, равно коду паспорта гражданина Российской Федерации по [справочнику 1.1](#_Справочник_1.1._Виды), в иных случаях – нет.  Тип данных: строка.  Длина: 7 символов или 1 символ.  Формат: «NNN-NNN» – 2 части по 3 цифры в каждой, разделенные символом «-» (дефис) или только дефис при отсутствии сведений по этому показателю.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9, символ дефис.  Допустимые значения: коды по справочнику подразделений по вопросам миграции территориальных органов МВД России (УФМС России).  Правила преобразования: не применяются |
| 4.15 | Код подразделения, осуществившего регистрацию | ФЛ\_8.16 | Обязательность: нет.  Технические требования применяются, если значение показателя ФЛ\_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.14 настоящей таблицы |
| 4.16 | Код пользователя | ФЛ\_49.1,  ЮЛ\_39.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.17 | Код предмета залога | ФЛ\_32.2,  ЮЛ\_23.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Тип данных: строка.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.18 | Код предоставляемого имущества | ФЛ\_30.2,  ЮЛ\_21.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.19 | Код приобретателя прав | ФЛ\_51.1,  ЮЛ\_41.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.20 | Код причины невозможности расчета рейтинга | ФЛ\_15.5 | Обязательность: да – если значение показателя ФЛ\_15.1 не указано или равно 0, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.21 | Код причины отказа | ФЛ\_57.2,  ЮЛ\_47.2 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.22 | Код причины прекращения независимой гарантии | ФЛ\_34.8,  ЮЛ\_25.8 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.23 | Код причины прекращения действия изменения договора | ФЛ\_23.9,  ЮЛ\_15.9 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.24 | Код причины прекращения залога | ФЛ\_32.11,  ЮЛ\_23.11 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.25 | Код причины прекращения передачи информации | ФЛ\_45.1,  ЮЛ\_35.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.26 | Код причины прекращения поручительства | ФЛ\_33.8,  ЮЛ\_24.8 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.27 | Код причины прекращения страхования | ФЛ\_35.8,  ЮЛ\_26.8 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.28 | Код соблюдения размера платежей | ФЛ\_28.10,  ЮЛ\_20.10 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.29 | Код соблюдения срока внесения платежей | ФЛ\_28.11,  ЮЛ\_20.11 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.30 | Код специального изменения договора | ФЛ\_23.4,  ЮЛ\_15.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.4, если значение показателя ФЛ\_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_15.4, если значение показателя ЮЛ\_15.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.31 | Код способа обращения | ФЛ\_55.7,  ЮЛ\_45.7 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.32 | Код стадии рассмотрения дела | ФЛ\_13.2,  ЮЛ\_6.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_13.2, если значение показателя ФЛ\_13.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_6.2, если значение показателя ЮЛ\_6.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.33 | Код страны по ОКСМ | ФЛ\_3.2,  ФЛ\_8.3,  ФЛ\_9.3,  ЮЛ\_2.1 | Обязательность: да – для всех показателей, за исключением показателя ФЛ\_9.3; для показателя ФЛ\_9.3 – да, если значение показателя ФЛ\_9.1 равно 1.  Тип данных: строка.  Длина: 3 символа.  Формат: 3 цифры.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: коды по ОКСМ.  Правила преобразования: не применяются.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.34 | Код страны гражданства по ОКСМ | ФЛ\_4.1,  ФЛ\_5.2 | Обязательность: да.  Тип данных: строка.  Длина: 3 символа.  Формат: 3 цифры.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: коды по ОКСМ.  Правила преобразования: не применяются |
| 4.35 | Код типа сделки | ФЛ\_18.3,  ЮЛ\_11.3 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.36 | Код фактора влияния на рейтинг | ФЛ\_15.3 | Обязательность: да – если показатель ФЛ\_15.1 заполнен.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.37 | Код цели займа (кредита) | ФЛ\_18.5,  ЮЛ\_11.5 | Обязательность – да, если по показателю «Код типа сделки» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «1»; иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.38 | Код цели запроса | ФЛ\_44.4,  ФЛ\_49.15,  ФЛ\_50.22,  ЮЛ\_34.4,  ЮЛ\_39.15,  ЮЛ\_40.22 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 4.39 | Код частоты платежей | ФЛ\_21.5,  ФЛ\_43.12,  ЮЛ\_14.5,  ЮЛ\_33.12 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы |
| 5.1 | Комментарий к номеру телефона | ФЛ\_10.2,  ЮЛ\_2.13 | Длина: до 50 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 5.2 | Корпус | ФЛ\_8.11,  ФЛ\_9.11,  ЮЛ\_2.9 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы |
| 5.3 | Курс конверсии валюты долга | ФЛ\_23.10,  ЮЛ\_15.10 | Обязательность: нет.  Тип данных: число с десятичной дробной частью.  Длина: до 9 символов.  Формат: «NNNN,NNNN» – 2 числа от 1 до 4 цифр, разделенных десятичной запятой.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и «,» (запятая).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.4 | Лимит страховых выплат | ФЛ\_35.2,  ЮЛ\_26.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_35.2, если значение показателя ФЛ\_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_26.2, если значение показателя ЮЛ\_26.1 равно 1, иначе – нет.  Тип данных: целое число.  Длина: до 12 символов.  Формат: последовательность цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: больше «0» и не больше «999 999 999 999».  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.5 | Место рождения | ФЛ\_3.3,  ФЛ\_47.5,  ФЛ\_48.5,  ФЛ\_50.5,  ФЛ\_52.5,  ЮЛ\_37.5,  ЮЛ\_38.5,  ЮЛ\_40.5,  ЮЛ\_42.5 | Обязательность: да.  Тип данных: строка.  Длина: 200 символов.  Формат: не ограничивается.  Допустимые символы: не ограничиваются.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса удаляются, начальный и конечный пробелы удаляются. |
| 5.6 | Наименование иного документа | ФЛ\_4.4,  ФЛ\_5.5,  ФЛ\_47.7,  ФЛ\_50.11,  ФЛ\_52.10,  ЮЛ\_37.7,  ЮЛ\_40.11,  ЮЛ\_42.10 | Обязательность: да – если показатель «Код документа» имеет значение «999».  Тип данных: строка.  Длина: до 50 символов.  Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и запятыми.  Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита; пробел и запятая.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и запятые заменяются на одинарные символы; пробелы слева от запятой удаляются, начальный и конечный пробелы удаляются |
| 5.7 | Наименование иной страны | ФЛ\_4.2,  ФЛ\_5.3,  ФЛ\_8.4,  ФЛ\_9.4,  ЮЛ\_2.2 | Обязательность: да – если по показателю «Код страны по ОКСМ» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «999», иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 100 символов.  Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами или символом «-» (дефис).  Допустимые символы: прописные буквы только русского алфавита или прописные буквы только латинского алфавита; разделители «пробел» и «-» (дефис).  Допустимые значения: наименования стран по ОКСМ.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы слева и справа от дефиса удаляются, начальный и конечный пробелы удаляются |
| 5.8 | Наименование регистрирующего органа | ФЛ\_8.15 | Обязательность: нет.  Технические требования применяются, если значение показателя ФЛ\_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ.  Тип данных: строка.  Длина: до 1020 символов.  Формат: произвольный.  Допустимые символы: для лиц, зарегистрированных в Российской Федерации, – только прописные буквы русского алфавита; для иных лиц – только прописные буквы латинского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания и разделители, в том числе пробел, символы «-» (дефис), «/» (дробная черта), «\» (обратная дробная черта), «№» (номер), «(» и «)» (открывающая и закрывающая круглые скобки), двойные прямые кавычки ("…").  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; каждый управляющий символ (символ перевода строки, символ возврата каретки, табулятор и иные символы с кодами ASCII меньше 32) заменяется на пробел; двойные пробелы, знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные символы, начальный и конечный пробелы удаляются |
| 5.9 | Наименование саморегулируемой организации | ФЛ\_48.6,  ЮЛ\_38.6 | Допустимые символы: не ограничиваются.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы |
| 5.10 | Наименование суда | ФЛ\_12.4,  ФЛ\_12.7,  ФЛ\_43.2,  ЮЛ\_33.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_12.4, если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 3 или 4, иначе – нет, для показателя ФЛ\_12.7, если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 5, иначе – нет, для показателей ФЛ\_43.2 и ЮЛ\_33.2, если формируются блоки показателей, содержащие настоящие показатели, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы |
| 5.11 | Наименование эмитента | ФЛ\_53.10,  ЮЛ\_43.10 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 5.12 | Номер адреса в ФИАС | ФЛ\_8.5,  ФЛ\_9.5,  ЮЛ\_2.3 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: 36 символов.  Формат: 5 групп символов, разделенных символом «-» (дефис), в том числе слева направо 1 группа из 6 символов, 3 группы по 4 символа, 1 группа из 12 символов, дефис в позициях 9, 14, 19 и 24.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; строчные или прописные буквы латинского алфавита от a до f; 4 разделителя «-» (дефис).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру (строчные буквы); пробелы удаляются; идущие подряд дефисы заменяются на одинарный дефис; пробелы слева и справа от дефиса удаляются |
| 5.13 | Номер документа | ФЛ\_4.6,  ФЛ\_5.7,  ФЛ\_47.9,  ФЛ\_50.13,  ФЛ\_52.12,  ЮЛ\_37.9,  ЮЛ\_40.13,  ЮЛ\_42.12 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Тип данных: строка.  Длина: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.  Формат: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.  Допустимые символы: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: начальные и конечные пробелы удаляются |
| 5.14 | Номер исполнительного документа | ФЛ\_43.6,  ЮЛ\_33.6 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 50 символов.  Формат: произвольный.  Допустимые символы: цифры; буквы только русского или только латинского алфавита; разделители «-» (дефис) и «/» (дробная черта).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: не применяются |
| 5.15 | Номер налогоплательщика | ФЛ\_6.2,  ФЛ\_46.10,  ФЛ\_48.11,  ФЛ\_49.9,  ФЛ\_50.8,  ФЛ\_51.9,  ФЛ\_52.7,  ФЛ\_53.7,  ЮЛ\_4.2,  ЮЛ\_36.10,  ЮЛ\_38.11,  ЮЛ\_39.9,  ЮЛ\_40.8,  ЮЛ\_41.9,  ЮЛ\_42.7,  ЮЛ\_43.7 | Обязательность: да, кроме показателей ФЛ\_6.2, ФЛ\_52.7, ЮЛ\_42.7 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Тип данных: строка.  Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе – контроль не осуществляется.  Длина: 12 символов для ИНН физического лица или 10 символов для ИНН юридического лица.  Формат: 12-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН физического лица или 10-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН юридического лица.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.16 | Номер решения суда | ФЛ\_12.3,  ФЛ\_12.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_12.3, если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 3 или 4, иначе – нет, для показателя ФЛ\_12.6, если значение показателя ФЛ\_12.1 равно 5, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.14 настоящей таблицы |
| 5.17 | Номер судебного акта | ФЛ\_39.4,  ФЛ\_43.3,  ЮЛ\_30.4,  ЮЛ\_33.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_39.4, если значение показателя ФЛ\_39.2 равно 1, для показателя ФЛ\_43.3, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, для показателя ЮЛ\_30.4, если значение показателя ЮЛ\_30.2 равно 1, для показателя ЮЛ\_33.3, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина: произвольная.  Формат: произвольный.  Допустимые символы: цифры; буквы только русского или только латинского алфавита; разделители "-" (дефис), "/" (дробная черта), символы "(" и ")" (открывающая и закрывающая круглые скобки).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: не применяются |
| 5.18 | Номер телефона | ФЛ\_10.1,  ЮЛ\_2.12 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: от 5 до 20 символов, включая скобки и символ «+» (плюс).  Формат: «+А(BBB)ССССС» или «АBBBССССС», где «А» (1–3 цифры) – код страны, «B» (1–5 цифр) – внутризоновый код, «С» (3–9 цифр) – номер телефонного устройства.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; символы «(» и «)» (открывающая и закрывающая круглые скобки), «+» (плюс).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: пробелы и символы, кроме допустимых, удаляются |
| 5.19 | Объект предоставления | ФЛ\_30.3,  ФЛ\_31.2,  ЮЛ\_21.3,  ЮЛ\_22.2 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 5.20 | Описание иного изменения договора | ФЛ\_23.5,  ЮЛ\_15.5 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_23.5, если значение показателя ФЛ\_23.4 равно 99, для показателя ЮЛ\_15.5, если значение показателя ЮЛ\_15.4 равно 99, иначе – нет.  Длина: до 200 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 5.21 | Отчество | ФЛ\_1.3,  ФЛ\_47.3,  ФЛ\_48.3,  ФЛ\_50.3,  ФЛ\_52.3,  ЮЛ\_37.3,  ЮЛ\_38.3,  ЮЛ\_40.3,  ЮЛ\_42.3 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы |
| 5.22 | Отчество предыдущее | ФЛ\_2.4 | Обязательность: нет.  Значение для показателя ФЛ\_2.4 может быть указано, если значение показателя ФЛ\_2.1 равно 1, иначе – не указывается.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы |
| 5.23 | Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении | ФЛ\_22.2 | Обязательность: да – для договоров, заключенных с 24.06.2018; иначе – нет.  Тип данных: число с десятичной дробной частью.  Длина: до 15 символов.  Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; десятичный разделитель «,» (запятая).  Допустимые значения: 0 или больше; для договоров, заключенных с 24.06.2018, значения показателей ФЛ\_22.1 и ФЛ\_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.24 | Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых | ФЛ\_22.1 | Обязательность: да – для договоров, заключенных с 01.07.2014; иначе – нет.  Тип данных: действительное число с дробной частью.  Длина: от 3 до 8 символов.  Формат: десятичная дробь вида «dddd.ddd», где «dddd» – от 1 до 4 цифр в целой части, «ddd» – от 1 до 3 цифр в дробной части.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и одна десятичная точка.  Допустимые значения: 0 или больше; для договоров, заключенных с 24.06.2018, значения показателей ФЛ\_22.1 и ФЛ\_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.25 | Полное наименование | ФЛ\_46.3,  ФЛ\_49.3,  ФЛ\_51.3,  ФЛ\_53.2,  ЮЛ\_1.1,  ЮЛ\_36.3,  ЮЛ\_39.3,  ЮЛ\_41.3,  ЮЛ\_43.2 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 5.26 | Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности | ЮЛ\_5.3 | Обязательность: да – если значение показателя ЮЛ\_5.1 или ЮЛ\_5.2 равно 1 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 5.27 | Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности | ЮЛ\_8.3 | Обязательность: да – если значение показателя ЮЛ\_8.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 5.28 | Помещение (офис) | ЮЛ\_2.11 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы |
| 5.29 | Порядок исполнения обязательства | ФЛ\_31.3,  ЮЛ\_22.3 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 5.30 | Почтовый индекс | ФЛ\_8.2,  ФЛ\_9.2 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: 6 символов, если по показателю «Код страны по ОКСМ» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код Российской Федерации, иначе – не более18 символов.  Формат: 6 цифр, если по показателю «Код страны по ОКСМ» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код Российской Федерации, иначе – не ограничивается.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9, если по показателю «Код страны по ОКСМ» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код Российской Федерации, иначе – цифры от 0 до 9, буквы латинского алфавита, дефисы.  Допустимые значения: действительные почтовые индексы.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 5.31 | Предмет обязательства | ФЛ\_30.1,  ФЛ\_31.1,  ЮЛ\_21.1,  ЮЛ\_22.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Длина: до 500 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 5.32 | Продолжительность просрочки | ФЛ\_28.12,  ЮЛ\_20.12 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Тип данных: целое число.  Длина: от 1 до 5 символов.  Формат: последовательность цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: от «0» до «99 999».  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 6.1 | Признак возникновения обязательства в результате новации | ФЛ\_18.8,  ЮЛ\_11.7 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Тип данных: целое число.  Длина: 1 символ.  Формат: 1 цифра.  Допустимые символы: цифры 0 или 1.  Допустимые значения: «0» или «1».  Правила преобразования: не применяются |
| 6.2 | Признак вступления акта в законную силу | ФЛ\_39.6,  ЮЛ\_30.6 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_39.6, если значение показателя ФЛ\_39.2 равно 1, для показателя ЮЛ\_30.6, если значение показателя ЮЛ\_30.2 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.3 | Признак дела о банкротстве | ФЛ\_13.1,  ЮЛ\_6.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.4 | Признак денежного обязательства источника | ФЛ\_18.9,  ЮЛ\_11.8 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.5 | Признак денежного обязательства субъекта | ФЛ\_18.10,  ЮЛ\_11.9 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.6 | Признак завершения расчетов с кредиторами | ФЛ\_14.1,  ЮЛ\_7.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.7 | Признак изменения договора | ФЛ\_23.1,  ЮЛ\_15.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.8 | Признак индивидуального предпринимателя | ФЛ\_11.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.9 | Признак иного обременения предмета залога | ФЛ\_32.8,  ЮЛ\_23.8 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.10 | Признак использования платежной карты | ФЛ\_18.7,  ЮЛ\_11.6 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.11 | Признак мониторинга изменения КИ | ФЛ\_49.10,  ФЛ\_50.17,  ЮЛ\_39.10,  ЮЛ\_40.17 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.12 | Признак наличия независимой гарантии | ФЛ\_34.1,  ЮЛ\_25.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.13 | Признак наличия документа | ФЛ\_5.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.14 | Признак наличия задолженности | ФЛ\_25.1,  ЮЛ\_17.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.15 | Признак наличия залога | ФЛ\_32.1,  ЮЛ\_23.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.16 | Признак наличия поручительства | ФЛ\_33.1,  ЮЛ\_24.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.17 | Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности | ЮЛ\_8.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.18 | Признак наличия предыдущего имени | ФЛ\_2.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.19 | Признак наличия солидарных должников | ФЛ\_20.1,  ЮЛ\_13.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.20 | Признак наличия страхования | ФЛ\_35.1,  ЮЛ\_26.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.21 | Признак наличия судебного акта | ФЛ\_39.2,  ЮЛ\_30.2 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.22 | Признак наличия франшизы | ФЛ\_35.4,  ЮЛ\_26.4 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.23 | Признак ненадлежащего исполнения обязательства | ФЛ\_31.4,  ЮЛ\_22.4 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.24 | Признак неподтвержденного льготного периода | ФЛ\_25.9 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.25 | Признак неправомерных действий в деле | ФЛ\_13.5,  ЮЛ\_6.5 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.26 | Признак обязанности возместить выплаченную сумму | ФЛ\_37.1,  ЮЛ\_28.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.27 | Признак освобождения от исполнения требований кредиторов | ФЛ\_14.3 | Обязательность: да –если значение показателя ФЛ\_14.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.28 | Признак отличия фактического места жительства | ФЛ\_9.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.29 | Признак перехода прав кредитора к другому лицу | ФЛ\_41.7,  ФЛ\_42.7,  ЮЛ\_31.7,  ЮЛ\_32.7 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.30 | Признак погашения требований за счет обеспечения | ФЛ\_36.1,  ЮЛ\_27.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.31 | Признак потребительского кредита (займа) | ФЛ\_18.6 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.32 | Признак преднамеренного или фиктивного банкротства | ФЛ\_13.7,  ЮЛ\_6.7 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.33 | Признак прекращения обязательства | ФЛ\_41.8,  ФЛ\_42.8,  ФЛ\_56.6,  ЮЛ\_31.8,  ЮЛ\_32.8,  ЮЛ\_46.6 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.34 | Признак просрочки должника более 90 дней | ФЛ\_56.5,  ЮЛ\_46.5 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.35 | Признак расчета по последнему платежу | ФЛ\_25.3,  ФЛ\_26.2,  ФЛ\_27.2,  ЮЛ\_17.3,  ЮЛ\_18.2,  ЮЛ\_19.2 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.36 | Признак регистрации в Российской Федерации | ФЛ\_46.2,  ФЛ\_49.2,  ФЛ\_51.2,  ФЛ\_53.1,  ЮЛ\_8.2,  ЮЛ\_36.2,  ЮЛ\_39.2,  ЮЛ\_41.2,  ЮЛ\_43.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.37 | Признак реорганизации | ЮЛ\_5.2 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.38 | Признак смены наименования | ЮЛ\_5.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.39 | Признак соблюдения порядка возмещения | ФЛ\_37.4,  ЮЛ\_28.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_37.4, если значение показателя ФЛ\_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_28.4, если значение показателя ЮЛ\_28.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.40 | Признак судебного спора или требования | ФЛ\_39.1,  ЮЛ\_30.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 6.41 | Признак учета обязательства | ФЛ\_54.1,  ЮЛ\_44.1 | Обязательность: да.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы |
| 7.1 | Размер поручительства | ФЛ\_33.3,  ЮЛ\_24.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_33.3, если значение показателя ФЛ\_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_24.3, если значение показателя ЮЛ\_24.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.2 | Регистрационный номер | ФЛ\_6.3,  ФЛ\_11.2,  ФЛ\_46.8,  ФЛ\_47.13,  ФЛ\_49.7,  ФЛ\_50.6,  ФЛ\_51.7,  ЮЛ\_3.1,  ЮЛ\_36.8,  ЮЛ\_37.13,  ЮЛ\_39.7,  ЮЛ\_40.6,  ЮЛ\_41.7 | Обязательность: да – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Российской Федерации (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет. Для ФЛ\_11.2 – обязателен всегда.  Тип данных: строка.  Технические требования применяются в отношении ОГРН и ОГРНИП, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации, иначе – контроль не осуществляется.  Длина: 13 символов для ОГРН; 15 символов для ОГРНИП, для прочих - не более 30 символов.  Формат: 13-значный цифровой код для ОГРН или 15-значный цифровой код для ОГРНИП.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 7.3 | Регистрационный номер бюро | ФЛ\_40.5 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы |
| 7.4 | Регистрационный номер обслуживающей организации | ФЛ\_53.5, ЮЛ\_43.5 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы |
| 7.5 | Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности | ЮЛ\_5.5,  ЮЛ\_8.4 | Обязательность: да – для показателя ЮЛ\_5.5, если значение показателя ЮЛ\_5.2 равно 1, для показателя ЮЛ\_8.4, если значение показателя ЮЛ\_8.1 равно 1 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы |
| 7.6 | Регистрационный номер эмитента | ФЛ\_53.11,  ЮЛ\_43.11 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы |
| 7.7 | Резолютивная часть судебного акта | ФЛ\_39.5,  ФЛ\_43.5,  ЮЛ\_30.5,  ЮЛ\_33.5 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_39.5, если значение показателя ФЛ\_39.2 равно 1, для показателя ФЛ\_43.5, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, для показателя ЮЛ\_30.5, если значение показателя ЮЛ\_30.2 равно 1, для показателя ЮЛ\_33.5, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, иначе – нет.  Длина: 10000 символов.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы |
| 7.8 | Серия документа | ФЛ\_4.5,  ФЛ\_5.6,  ФЛ\_47.8,  ФЛ\_50.12,  ФЛ\_52.11,  ЮЛ\_37.8,  ЮЛ\_40.12,  ЮЛ\_42.11 | Обязательность: да – если по показателю «Код документа» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код паспорта гражданина Российской Федерации (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина и формат: в соответствии со значением показателя «Код документа».  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; прописные буквы русского или латинского алфавита (в том числе для указания римских цифр); разделитель «-» (дефис).  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; пробелы удаляются; двойные дефисы заменяются на одинарные символы |
| 7.9 | СНИЛС | ФЛ\_7.1,  ФЛ\_48.12,  ФЛ\_50.9,  ФЛ\_52.8,  ЮЛ\_38.12,  ЮЛ\_40.9,  ЮЛ\_42.8 | Обязательность: нет – для показателя ФЛ\_7.1, да – для остальных показателей (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Тип данных: строка.  Формат: 11 цифр.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: пробелы и дефисы удаляются |
| 7.10 | Сокращенное наименование | ФЛ\_46.4,  ФЛ\_49.4,  ФЛ\_51.4,  ФЛ\_53.3,  ЮЛ\_1.2,  ЮЛ\_36.4,  ЮЛ\_39.4,  ЮЛ\_41.4,  ЮЛ\_43.3 | Обязательность: да – при наличии сокращенного наименования, иначе указывается символ «-» (дефис).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 7.11 | Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности | ЮЛ\_5.4 | Обязательность: да – если значение показателя ЮЛ\_5.1 или ЮЛ\_5.2 равно 1, иначе указывается символ «-» (дефис).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы |
| 7.12 | Ссылка на публикацию в ЕФРСБ | ФЛ\_13.4,  ЮЛ\_6.4 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 200 символов.  Формат: по правилам записи URL.  Допустимые символы: по правилам записи URL.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: не применяются |
| 7.13 | Стоимость предмета залога | ФЛ\_32.5,  ЮЛ\_23.5 | Обязательность: да.  Тип данных: число с десятичной дробной частью.  Длина: до 15 символов.  Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9; десятичный разделитель «,» (запятая).  Допустимые значения: больше 0, а в случае если по показателю «Код предмета залога» указан код «12.1», то значение должно быть не меньше 0.  Правила преобразования: пробелы удаляются |
| 7.14 | Строение | ФЛ\_8.12,  ФЛ\_9.12,  ЮЛ\_2.10 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы |
| 7.15 | Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу | ФЛ\_21.1,  ЮЛ\_14.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.16 | Сумма ближайшего следующего платежа по процентам | ФЛ\_21.3,  ЮЛ\_14.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_21.3, если значение показателя ФЛ\_21.1 больше 0, для показателя ЮЛ\_14.3, если значение показателя ЮЛ\_14.1 больше 0, иначе - нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.17 | Сумма внесенных платежей по иным требованиям | ФЛ\_28.9,  ЮЛ\_20.9 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.18 | Сумма внесенных платежей по основному долгу | ФЛ\_28.7,  ЮЛ\_20.7 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.19 | Сумма внесенных платежей по процентам | ФЛ\_28.8,  ЮЛ\_20.8 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.20 | Сумма всех внесенных платежей по обязательству | ФЛ\_28.6,  ЮЛ\_20.6 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме значений показателей «Сумма внесенных платежей по основному долгу», «Сумма внесенных платежей по процентам» и «Сумма внесенных платежей по иным требованиям» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.21 | Сумма, выплаченная принципалом | ФЛ\_37.3,  ЮЛ\_28.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_37.3, если значение показателя ФЛ\_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_28.3, если значение показателя ЮЛ\_28.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: значение должно быть больше или равно 0 и не больше значения показателя «Сумма независимой гарантии» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.22 | Сумма независимой гарантии | ФЛ\_34.3,  ЮЛ\_25.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_34.3, если значение показателя ФЛ\_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_25.3, если значение показателя ЮЛ\_25.1 равно 1, иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.23 | Сумма задолженности | ФЛ\_25.4,  ЮЛ\_17.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_25.4, если значение показателя ФЛ\_25.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_17.4, если значение показателя ЮЛ\_17.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения:  для показателя ФЛ\_25.4 значение должно быть больше 0 и равно сумме значений показателей ФЛ\_25.5, ФЛ\_25.6, ФЛ\_25.7;  для показателя ЮЛ\_17.4 значение должно быть больше 0 и равно сумме значений показателей ЮЛ\_17.5, ЮЛ\_17.6, ЮЛ\_17.7.  Правила преобразования: пробелы удаляются  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.24 | Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства | ФЛ\_41.3,  ЮЛ\_31.3 | Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указана дата завершения конкурсного производства.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.25 | Сумма задолженности на дату начала ликвидации | ФЛ\_42.1,  ЮЛ\_32.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.26 | Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства | ФЛ\_41.1,  ЮЛ\_31.1 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.27 | Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства | ФЛ\_25.2,  ЮЛ\_17.2 | Обязательность: да – для всех обязательств (кроме перешедших в порядке наследования или в результате перевода долга), для которых по показателю «Признак наличия задолженности» в блоке показателей, содержащим настоящий показатель, указано «1»; иначе – нет.  Допустимые значения: равно или больше 0  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.28 | Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа | ФЛ\_41.5,  ФЛ\_42.5,  ЮЛ\_31.5,  ЮЛ\_32.5 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.29 | Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса | ФЛ\_42.3,  ЮЛ\_32.3 | Обязательность: да – если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан показатель «Дата утверждения ликвидационного баланса».  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.30 | Сумма задолженности по иным требованиям | ФЛ\_25.7,  ЮЛ\_17.7 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. Если значение больше 0, оно должно быть меньше или равно значению показателя «Сумма задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.31 | Сумма задолженности по основному долгу | ФЛ\_25.5,  ЮЛ\_17.5 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. Если значение больше 0, оно должно быть меньше или равно значению показателя «Сумма задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.32 | Сумма задолженности по процентам | ФЛ\_25.6,  ЮЛ\_17.6 | Обязательность: да – если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. Если значение больше 0, оно должно быть меньше или равно значению показателя «Сумма задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.33 | Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения | ФЛ\_55.2,  ЮЛ\_45.2 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.34 | Сумма единовременного взыскания | ФЛ\_43.8,  ЮЛ\_33.8 | Обязательность: да – если по показателю «Код частоты платежей» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение «7» (единовременный платеж), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.35 | Сумма минимального платежа по кредитной карте | ФЛ\_21.6,  ЮЛ\_14.6 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.36 | Сумма обеспечиваемого обязательства | ФЛ\_19.3,  ЮЛ\_12.3 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_19.3, если по показателю ФЛ\_18.3 указано «3» или «4» , для показателя ЮЛ\_12.3, если по показателю ЮЛ\_11.3 указано «3» или «4», иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.37 | Сумма обязательства | ФЛ\_19.1,  ЮЛ\_12.1 | Обязательность: да.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.38 | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | ФЛ\_44.6,  ФЛ\_49.17,  ФЛ\_50.24,  ЮЛ\_34.6,  ЮЛ\_39.17,  ЮЛ\_40.24 | Обязательность: нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.39 | Сумма периодического взыскания | ФЛ\_43.11,  ЮЛ\_33.11 | Обязательность: да – если по показателю «Код частоты платежей» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение, отличное от «7», иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.40 | Сумма, подлежащая возмещению | ФЛ\_37.2,  ЮЛ\_28.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_37.2, если значение показателя ФЛ\_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_28.2, если значение показателя ЮЛ\_28.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: значение должно быть больше или равно 0 и не больше значения показателя «Сумма независимой гарантии».  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.41 | Сумма последнего внесенного платежа | ФЛ\_28.2,  ЮЛ\_20.2 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть равно сумме значений показателей «Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу», «Сумма последнего внесенного платежа по процентам» и «Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.42 | Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям | ФЛ\_28.5,  ЮЛ\_20.5 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.43 | Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу | ФЛ\_28.3,  ЮЛ\_20.3 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.44 | Сумма последнего внесенного платежа по процентам | ФЛ\_28.4,  ЮЛ\_20.4 | Обязательность: нет.  Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.45 | Сумма просроченной задолженности | ФЛ\_27.3,  ЮЛ\_19.3 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме значений показателей «Сумма просроченной задолженности по основному долгу», «Сумма просроченной задолженности по процентам» и Сумма просроченной задолженности по иным требованиям» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.46 | Сумма просроченной задолженности по иным требованиям | ФЛ\_27.6,  ЮЛ\_19.6 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя «Сумма просроченной задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.47 | Сумма просроченной задолженности по основному долгу | ФЛ\_27.4,  ЮЛ\_19.4 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя «Сумма просроченной задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.48 | Сумма просроченной задолженности по процентам | ФЛ\_27.5,  ЮЛ\_19.5 | Обязательность: да.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя «Сумма просроченной задолженности» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.49 | Сумма срочной задолженности | ФЛ\_26.3,  ЮЛ\_18.3 | Обязательность: да.  Допустимые значения:  для показателя ФЛ\_26.3 значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме срочной задолженности по показателям ФЛ\_26.4, ФЛ\_26.5, ФЛ\_26.6;  для показателя ЮЛ\_18.3 значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме срочной задолженности по показателям ЮЛ\_18.4, ЮЛ\_18.5, ЮЛ\_18.6.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.50 | Сумма срочной задолженности по иным требованиям | ФЛ\_26.6,  ЮЛ\_18.6 | Обязательность: да.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.51 | Сумма срочной задолженности по основному долгу | ФЛ\_26.4,  ЮЛ\_18.4 | Обязательность: да.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.52 | Сумма срочной задолженности по процентам | ФЛ\_26.5,  ЮЛ\_18.5 | Обязательность: да.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.53 | Сумма требований, погашенных за счет обеспечения | ФЛ\_36.4,  ЮЛ\_27.4 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_36.4, если значение показателя ФЛ\_36.1 равно 1, для показателя ЮЛ\_27.4, если значение показателя ЮЛ\_27.1 равно 1, иначе – нет.  Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы |
| 7.54 | УИд сделки | ФЛ\_17.1,  ФЛ\_40.4,  ФЛ\_56.3,  ЮЛ\_10.1,  ЮЛ\_46.3 | Обязательность: да – для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет, в том числе для требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.  Тип данных: строка.  Длина: 38 символов.  Формат: в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России «О порядке формирования кредитной истории».  Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и буквы латинского алфавита от A до F; разделитель «-» (дефис).  Допустимые значения: 15-й знак в последовательности символов УИД всегда должен принимать значение «1»; 20-й знак в последовательности символов УИД может принимать только значения «8», «9», «а» или «b»; 38-й знак в последовательности символов УИД (контрольный символ) должен быть равен значению, рассчитанному в соответствии с пунктом 5 приложения 2 к Положению Банка России «О порядке формирования кредитной истории».  Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру; двойные дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы удаляются |
| 7.55 | УИд независимой гарантии | ФЛ\_34.2,  ЮЛ\_25.2 | Обязательность: да – для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, а также если значение показателя ФЛ\_34.1 равно 1 (для показателя ФЛ\_34.2) или если значение показателя ЮЛ\_25.1 равно 1 (для показателя ЮЛ\_25.2) (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы |
| 7.56 | УИд обращения | ФЛ\_55.4,  ЮЛ\_45.4 | Обязательность: да (недопустимо указание символа дефиса вместо значения).  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы |
| 7.57 | УИд договора поручительства | ФЛ\_33.2,  ЮЛ\_24.2 | Обязательность: да – для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы |
| 7.58 | Улица | ФЛ\_8.8,  ФЛ\_9.8,  ЮЛ\_2.6 | Обязательность: нет.  Тип данных: строка.  Длина: до 200 символов.  Формат: не ограничивается.  Допустимые символы: не ограничиваются.  Допустимые значения: не ограничиваются.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы слева и справа от дефиса удаляются, начальный и конечный пробелы удаляются |
| 7.59 | Фамилия | ФЛ\_1.1,  ФЛ\_47.1,  ФЛ\_48.1,  ФЛ\_50.1,  ФЛ\_52.1,  ЮЛ\_37.1,  ЮЛ\_38.1,  ЮЛ\_40.1.  ЮЛ\_42.1 | Требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы |
| 7.60 | Фамилия предыдущая | ФЛ\_2.2 | Обязательность: да – для показателя ФЛ\_2.2, если значение показателя ФЛ\_2.1 равно 1 (недопустимо указание символа дефиса вместо значения), иначе – нет.  Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы |
| 7.61 | Число солидарных должников | ФЛ\_20.2,  ЮЛ\_13.2 | Обязательность: да - если по показателю «Признак наличия солидарных должников указан код «1».  Тип данных: целое число.  Длина: 2 символа.  Формат: 2 цифры.  Допустимые символы: цифры от 0 до 9.  Допустимые значения: от «1» до «99».  Правила преобразования: пробелы удаляются |

## Приложение 7. Формат файла отказа

**Описание файла отказа**

Файл отказа формируется при полном или частичном отказе в принятии данных источника по причинам несоблюдения требований к общей структуре файла RUTDF или к его отдельным блокам или показателям (полям).

Если ошибка обнаружена в конкретном показателе (недопустимое значение, не пройдена перекрестная проверка, не заполнено обязательное поле и т.д.), то в файл отказа включается полученная от источника группа блоков, в показателе которой найдена ошибка, а также указание в каком именно показателе содержится ошибка. Дополнительно указывается код M(issing) – отсутствует обязательный показатель или блок, I(nvalid) – некорректно заполнен показатель или некорректный блок.

С целью оптимизации обмена данными между источниками и Бюро (снижения числа итераций) система производит максимальную форматно-логическую проверку всех блоков и показателей. Источнику при отправке скорректированного файла следует устранить все ошибки, о которых было сообщено ранее в файле отказа. Однако при получении исправлений Бюро может выявить дополнительные ошибки, которые следует также устранить.

**Ошибки соблюдения структуры, при которых файл отвергается полностью**

|  |  |
| --- | --- |
| **Описание ошибки** | **Возвращаемое сообщение** |
| Отсутствует блок заголовка документа HEADER | ERROR<tab>HEADER<tab>M<LF> |
| Показатель *N* блока заголовка документа HEADER заполнен некорректно | ERROR<tab>HEADER<tab>*N*-I<LF>  Например, в показателе 5 указана дата в будущем:  ERROR<tab>HEADER<tab>5-I<LF> |
| Найден блок, которому не предшествует блок заголовка группы 0\_GROUPHEADER | ERROR<tab>0\_GROUPHEADER<tab>M<LF> |
| Некорректная порядковая нумерация групп блоков (показатель 0.1). | ERROR<tab>0\_GROUPHEADER<tab>NUM<LF> |
| Показатель *N* блока закрытия документа TRAILER заполнен некорректно | ERROR<tab>TRAILER<tab>*N*-I<LF>  Например, в показателе 00.2 указано неверное количество групп блоков в файле.  ERROR<tab>TRAILER<tab>00.2-I<LF> |
| Отсутствует блок закрытия документа TRAILER | ERROR<tab>TRAILER<tab>M<LF> |
| Найдены данные после блока закрытия документа | ERROR<tab>TRAILER<tab>I<LF> |

**Ошибки заполнения показателей, при которых отвергается группа блоков, в одном из которых обнаружена ошибка:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Описание ошибки** | **Возвращаемое сообщение** |
| В группе отсутствуют обязательные или содержатся недопустимые блоки (несоответствие требованиям [Приложения 2 «События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации»](#_Приложение_2._События,)) | ERROR<tab>WRONGBLOCK<tab>COMMENT<LF>  В поле COMMENT указывается подробный комментарий, содержащий пояснения о несоответствии состава блоков ожидаемому перечню. Это текстовый комментарий, который может меняться в зависимости от изменений в системе бюро, и предназначен для просмотра сотрудниками источника при анализе причин отказа в приеме.  Примеры:  ERROR<tab>WRONGBLOCK<tab>Expected one C3 block, got 2<LF>  Сообщение означает, что получено (got) 2 блока C3, в то время как допустим (expected) 1 на группу.  ERROR<tab>WRONGBLOCK<tab> Consumer event 1.1: got [C1,C2,C3,C4,C5,C6,C7,C17], blocks [C17] are not allowed, blocks [С55] are missing<LF>  Сообщение означает, что для ФЛ при событии (event) 1.1 получены (got) блоки C1,C2,C3,C4,C5,C6,C7,C17, при этом для этого события блок C17 недопустим (not allowed), а обязательный блок C55 отсутствует (missing).  Примечание. Поле возвращается только при передаче сведений в формате 4.х или выше. |
| В блоке *BLOCKNAME* содержится неверное количество показателей (полей) | ERROR<tab>*BLOCKNAME*<tab>FCOUNT<LF>  Например,  ERROR<tab>C8\_REGADDR<tab>FCOUNT<LF> |
| В показателе F блока *BLOCKNAME* содержится недопустимое значение | ERROR<tab>*BLOCKNAME*<tab>F-I<LF>  Например, в показателе 8.3 указано значение не по справочнику:  ERROR<tab>C8\_REGADDR<tab>8.3-I<LF> |
| В показателе *F* блока *BLOCKNAME* отсутствует обязательное значение | ERROR<tab>*BLOCKNAME*<tab>*F*-M<LF>  Например, в показателе 8.6 не указано обязательное значение:  ERROR<tab>C8\_REGADDR<tab>8.6-M<LF> |
| При попытке аннулирования блока *BLOCKNAME* указанные данные не были обнаружены | ERROR<tab>*BLOCKNAME*<tab>NOTFOUND<LF>  Например, не найден указанный в показателе 33.2 УИд договора поручительства.  ERROR<tab>C33\_GUARANTOR<tab>NOTFOUND<LF> |
| При попытке аннулирования сведений субъект не был обнаружен | ERROR<tab>SUBJECT<tab>NOTFOUND<LF> |
| Попытка аннулирования единственных сведений в обязательном блоке *BLOCKNAME* титульной части. В аннулировании отказано. | ERROR<tab>*BLOCKNAME*<tab>LASTRECORD<LF> |

Пример файла отказа по группе блоков, в которой в Блоке 3. «Дата и место рождения – C3\_BIRTH» не заполнен обязательный показатель «3.2. Код страны по ОКСМ», в Блоке 6. «Номер налогоплательщика и регистрационный номер – C6\_REGNUM» в показателе 6.2 «Номер налогоплательщика» указано некорректное значение «1234».

HEADER<tab>1234567890<tab>1234567890123<tab>0001TT000000\_20210813\_144554<tab>13.08.2021<tab><tab>0001TT000000<tab>password<tab>RUTDF3.0<tab><LF>

ERROR<tab>C3\_BIRTH<tab>3.2-M<LF>

ERROR<tab>C6\_REGNUM<tab>6.2-I<LF>

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>D<tab>{ "ANNUL\_REASON" : "3" }<tab>12.08.2021<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab><tab>Воронеж<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab>2001<tab>423332<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>1234<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

C17\_UID<tab>d4cb6f52-0b6c-11ea-80ba-2c44fd227d6f-6<LF>

C18\_TRADE<tab>1<tab>09.08.2021<tab>1<tab>1<tab>14<tab>1<tab>0<tab>0<tab>1<tab>1<tab>09.08.2021<LF>

C19\_ACCOUNTAMT<tab>100000<tab>RUB<tab><LF>

C21\_PAYMTCONDITION<tab>10000<tab>09.09.2021<tab>1000<tab>09.09.2021<tab>3<tab><tab><tab><tab>09.08.2021<LF>

C22\_OVERALLVAL<tab>10<tab>110000<tab>09.08.2022<LF>

C24\_FUNDDATE<tab>09.08.2021<LF>

C25\_ARREAR<tab>110000<tab>1<tab>110000<tab>100000<tab>10000<tab><tab>11.08.2021<tab><LF>

C26\_DUEARREAR<tab>09.08.2021<tab>1<tab>1100000<tab>1000000<tab>10000<tab><tab>11.08.2021<LF>

C27\_PASTDUEARREAR<tab><tab><tab>0<tab><tab><tab><tab>11.08.2021<tab><tab><LF>

C28\_PAYMT<tab>09.08.2021<tab>10000<tab>9000<tab>1000<tab><tab>10000<tab>9000<tab>1000<tab><tab>1<tab>2<tab><LF>

C29\_MONTHAVERPAYMT<tab>10000<tab>11.08.2021<LF>

C54\_OBLIGACCOUNT<tab>1<LF>

C56\_OBLIGPARTTAKE<tab>1<tab>1<tab>d4cb6f52-0b6c-11ea-80ba-2c44fd227d6f-6<tab>20210809<tab>0<tab>0<LF>

TRAILER<tab><tab><EOF>

Пример файла отказа по группе блоков, в которой отсутствует Блок 26. «Сведения о срочной задолженности – C26\_DUEARREAR», обязательный для события 2.3. «Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму – для денежного обязательства».

HEADER<tab>1234567890<tab>1234567890123<tab>0001TT000000\_20210813\_144554<tab>13.08.2021<tab><tab>0001TT000000<tab>password<tab>RUTDF3.0<tab><LF>

ERROR<tab>WRONGBLOCK<LF>

0\_GROUPHEADER<tab>1<tab>2.3<tab>B<tab><tab>12.08.2021<LF>

C1\_NAME<tab>ИВАНОВ<tab>ИВАН<tab>ИВАНОВИЧ<LF>

C2\_PREVNAME<tab>0<tab><tab><tab><tab><LF>

C3\_BIRTH<tab>28.07.1956<tab>643<tab>ВОРОНЕЖ<LF>

C4\_ID<tab>643<tab><tab>21<tab>2001<tab>423332<tab>25.06.2001<tab>МВД РФ ПО Г.ВОРОНЕЖ<tab>201-744<tab><LF>

C5\_PREVID<tab>0<tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><tab><LF>

C6\_REGNUM<tab>1<tab>123456789012<tab><LF>

C7\_SNILS<tab><LF>

C17\_UID<tab>d4cb6f52-0b6c-11ea-80ba-2c44fd227d6f-6<LF>

C18\_TRADE<tab>1<tab>09.08.2021<tab>1<tab>1<tab>14<tab>1<tab>0<tab>0<tab>1<tab>1<tab>09.08.2021<LF>

C19\_ACCOUNTAMT<tab>100000<tab>RUB<tab><LF>

C21\_PAYMTCONDITION<tab>10000<tab>09.09.2021<tab>1000<tab>09.09.2021<tab>3<tab><tab><tab><tab>09.08.2021<LF>

C22\_OVERALLVAL<tab>10<tab>110000<tab>09.08.2022<LF>

C24\_FUNDDATE<tab>09.08.2021<LF>

C25\_ARREAR<tab>110000<tab>1<tab>110000<tab>100000<tab>10000<tab><tab>11.08.2021<tab><LF>

C27\_PASTDUEARREAR<tab><tab><tab>0<tab><tab><tab><tab>11.08.2021<tab><tab><LF>

C28\_PAYMT<tab>09.08.2021<tab>10000<tab>9000<tab>1000<tab><tab>10000<tab>9000<tab>1000<tab><tab>1<tab>2<tab><LF>

C29\_MONTHAVERPAYMT<tab>10000<tab>11.08.2021<LF>

C54\_OBLIGACCOUNT<tab>1<LF>

C56\_OBLIGPARTTAKE<tab>1<tab>1<tab>D4CB6F52-0B6C-11EA-80BA-2C44FD227D6F-6<tab>20210809<tab>0<tab>0<LF>

TRAILER<tab><tab><EOF>

Пример файла отказа в случае, если найден блок, которому не предшествует блок заголовка группы 0\_GROUPHEADER:

HEADER<tab>1234567890<tab>1234567890123<tab>0001TT000000\_20210813\_144554<tab>13.08.2021<tab><tab>0001TT000000<tab>password<tab>RUTDF3.0<tab><LF>

ERROR<tab>0\_GROUPHEADER<tab>M<LF>

TRAILER<tab><tab><EOF>

# ГЛАВА II. Получение кредитных отчетов из НБКИ

Настоящая глава описывает порядок получения и форматы данных о кредитных историях при взаимодействии с НБКИ через API (B2B-интерфейс).

*Примечание. Порядок получения кредитных отчетов через веб-интерфейс (веб-сайт НБКИ) описан в общей инструкции по получению данных из НБКИ, размещенной в Личном кабинете партнера.*

## Порядок взаимодействия

**Общая архитектура**

B2B-сервис НБКИ реализован как веб-служба (web service), опубликованная в сети Интернет. Подключение осуществляется по HTTPS-протоколу с применением двусторонней аутентификации. Для подключения понадобится сертификат сервера, доступный в Личном кабинете партнера, а также личный сертификат, согласованный с НБКИ в соответствии с Регламентом оказания информационных услуг.

Если при установлении соединения использован только серверный сертификат или клиентский сертификат, которому нет доверия, будет возвращен код состояния HTTP 403.

Взаимодействие происходит в синхронном режиме, когда в ответ на каждый единичный запрос возвращается единичный ответ. Запрос осуществляется путем отправки XML-документа в кодировке Windows-1251 с присоединенной усиленной электронной подписью PKCS7/DER, методом POST.

Пример:

POST /<АДРЕС СЕРВЕРА> HTTP/1.0

User-Agent: HTTPTool/1.0

ContentType: application/pkcs7

<ЗАПРОС>

В ответ будет возвращен XML-документ с кредитным отчетом, подписанный присоединенной ЭЦП, или сообщение c кодом ошибки.

**Доступные сервера подключения**

Для **промышленных** запросов:

Хост: reports.nbki.ru

Путь: <https://reports.nbki.ru/products/B2BRUTDF>

Протокол: HTTPS (двусторонняя аутентификация)

Хост: icrs.nbki.ru

Путь: <https://icrs.nbki.ru/products/B2BRUTDF>

Протокол: HTTPS

Для **тестовых** запросов:

Хост: reports.demo.nbki.ru

Путь: [https://reports.demo.nbki.ru/products/B2BRUTDF](https://reports.demo.nbki.ru/products/B2BRUTDF%20)

Протокол: HTTPS (двусторонняя аутентификация)

или

Хост: icrs.demo.nbki.ru

Путь: [http://icrs.demo.nbki.ru/products/B2BRUTDF](http://icrs.demo.nbki.ru/products/B2BRUTDF%20)

Протокол: HTTP

## Формат запроса

**Описание элементов запроса КИ физического лица**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Элемент** | **Наименование показателя** | **Требования к заполнению** | **Технические требования** |
| **Данные ДУЛ запрашиваемого субъекта** |  | Для указания данных о предыдущих документах повторите раздел IdReq нужное количество раз. | |
| product/prequest/req/IdReq/idNum | Номер документа | Аналогично - для 4.6 | |
| product/prequest/req/IdReq/idType | Код документа | Аналогично - для 4.3 | |
| product/prequest/req/IdReq/idTypeText | Наименование иного документа | Аналогично - для 4.4 | |
| product/prequest/req/IdReq/seriesNumber | Серия документа | Аналогично - для 4.5 | |
| product/prequest/req/IdReq/issueDate | Дата выдачи документа | Аналогично - для 4.7, формат – ГГГГ-ММ-ДД | |
| product/prequest/req/IdReq/OKSM | Код страны гражданства по ОКСМ | Аналогично - для 4.1 (запрашивается с version = 12 или выше) | |
| **Данные о согласии субъекта[[40]](#footnote-40)** |  |  |  |
| *Общие данные о согласии* |  |  | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentDate | Дата выдачи согласия |  | Обязательный, не позднее текущей даты, формат – ГГГГ-ММ-ДД |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentPurpose | Цель выдачи согласия | Аналогично - для 44.4. При наличии нескольких целей перечислите их через запятую.  Хотя бы одно из значений должно соответствовать значению inqPurpose. | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/otherConsentPurpose | Иная цель выдачи согласия | Аналогично - для 44.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUser | Пользователь КИ | Пользователь КИ: полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/liability | Ознакомление с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 КоАП РФ. | 1 – подтверждение ознакомления пользователя КИ с указанной ответственностью. | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/agreementDate | Дата заключения договора | Дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 ст.6 218-ФЗ. | Обязательный, если consentPeriod=3, формат – ГГГГ-ММ-ДД |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/transferReason | Основание передачи согласия | В случаях, предусмотренных частью 11 ст.6 218-ФЗ:  1 – согласие субъекта КИ передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которым передается в БКИ;  2 – согласие субъекта КИ передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту. | Не обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentPeriod | Срок действия согласия | 1 – в течение 6 месяцев со дня оформления;  2 – в течение 1 года со дня оформления;  3 – в течение срока действия согласия с субъектом КИ были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия. | Обязательный. Запрос будет обработан только в период действия согласия[[41]](#footnote-41).  Если consentPeriod=3, проверка истечения согласия не производится. |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUserRegNum | ОГРН пользователя КИ | Пользователь КИ: ОГРН (ОГРНИП) или регистрационный номер | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUserTaxID | ИНН пользователя КИ | Пользователь КИ: ИНН и (или) номер налогоплательщика | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentHash | Хэш-код | Хэш-код для согласия субъекта КИ в форме электронного документа, полученный пользователем КИ в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом РФ ГОСТ Р 34.11-2012 (используется хэш-код длиной 256 бит, который преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления). | Обязательный, если согласие получено в электронном виде |
| *Данные о субъекте, предоставившем согласие* |  | Для указания данных о предыдущих ФИО повторите раздел PersonReq нужное количество раз, указывая только ФИО.  Данные должны соответствовать хотя бы одному блоку «Данные о запрашиваемом субъекте». | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/PersonReq/name1 | Фамилия | См. требования к заполнению показателя 1.1 по физлицам | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/PersonReq/first | Имя | Аналогично - для 1.2 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/PersonReq/paternal | Отчество | Аналогично - для 1.3 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/PersonReq/birthDt | Дата рождения | Аналогично - для 3.1, формат – ГГГГ-ММ-ДД | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/PersonReq/placeOfBirth | Место рождения | Аналогично – для 3.3 | |
| *Данные ДУЛ субъекта, предоставившего согласие* |  | Для указания данных о предыдущих документах повторите раздел IdReq нужное количество раз.  Данные должны соответствовать хотя бы одному блоку «Данные ДУЛ запрашиваемого субъекта». | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/idNum | Номер документа | Аналогично - для 4.6 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/idType | Код документа | Аналогично - для 4.3 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/idTypeText | Наименование иного документа | Аналогично - для 4.4 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/seriesNumber | Серия документа | Аналогично - для 4.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/issueDate | Дата выдачи документа | Аналогично - для 4.7, формат – ГГГГ-ММ-ДД | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/IdReq/OKSM | Код страны гражданства по ОКСМ | Аналогично - для 4.1 (запрашивается с version = 12 или выше) | |
| *Данные ИНН, СНИЛС субъекта, предоставившего согласие* |  | Данные должны соответствовать сведениям, указанным в блоке «Данные налогоплательщика, регистрационный номер, СНИЛС запрашиваемого субъекта» | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/RegnumReq/taxpayerNum | ИНН | Аналогично - для 6.2. Не указывается, если в данных запрашиваемого субъекта указан иностранный номер налогоплательщика (product/prequest/req/RegnumReq/taxpayerCode=2) | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/SNILSReq/SNILS | СНИЛС | Аналогично - для 7.1 | |
| **Данные об обязательстве, в связи с которым выполняется запрос** |  |  | |
| product/prequest/req/InquiryReq/inqPurpose | Код цели запроса | Аналогично - для 44.4 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/otherInqPurpose | Иная цель запроса | Аналогично - для 44.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/inqAmount | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично - для 44.6 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/currencyCode | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично - для 44.7 | |
| **Данные о запрашиваемом субъекте** |  | Для указания данных о предыдущих ФИО повторите раздел PersonReq нужное количество раз, указывая только ФИО. | |
| product/prequest/req/PersonReq/name1 | Фамилия | См. требования к заполнению показателя 1.1 по физлицам | |
| product/prequest/req/PersonReq/first | Имя | Аналогично - для 1.2 | |
| product/prequest/req/PersonReq/paternal | Отчество | Аналогично - для 1.3 | |
| product/prequest/req/PersonReq/birthDt | Дата рождения | Аналогично - для 3.1, формат – ГГГГ-ММ-ДД | |
| **Авторизационные данные пользователя** |  |  | |
| product/prequest/req/RequestorReq/MemberCode | Код участника Бюро | Код участника, предоставленный НБКИ | 12 символов, обязательный |
| product/prequest/req/RequestorReq/UserID | Имя пользователя | Имя пользователя, предоставленное НБКИ | 12 символов, обязательный |
| product/prequest/req/RequestorReq/Password | Пароль | Пароль, предоставленный НБКИ | Обязательный |
| **Запрашиваемый тип кредитного отчета** |  |  | |
| product/prequest/req/RefReq/product | Код запрошенных сведений | CHIP – Расширенный кредитный отчет  CIPO – Усеченный кредитный отчет (только информационная часть КИ)  CHSP – Расширенный кредитный отчет и сведения о среднемесячных платежах (только из БД НБКИ) | Обязательный |
| **Данные налогоплательщика, регистрационный номер, СНИЛС запрашиваемого субъекта** |  |  | |
| product/prequest/req/RegnumReq/taxpayerCode | Код номера налогоплательщика | Аналогично - для 6.1. | |
| product/prequest/req/RegnumReq/taxpayerNum | Номер налогоплательщика | Аналогично - для 6.2 | |
| product/prequest/req/RegnumReq/regNum | ОГРНИП | Аналогично - для 6.3 | |
| product/prequest/req/SNILSReq/SNILS | СНИЛС | Аналогично - для 7.1 | |
| **Дополнительные параметры запроса** |  |  | |
| product/prequest/req/IOType | Тип запроса | Всегда = B2B | Обязательный |
| product/prequest/req/OutputFormat | Формат отчета | Всегда = XML | Обязательный |
| product/prequest/req/lang | Язык отчета | ru – русский (по умолчанию)  en - английский | Не обязательный |
| product/prequest/req/version | Версия формата ответа | 10, 11 или 12 | Обязательный |
| product/prequest/req/version@mappedFormat | Признак запроса конвертированных данных  (поддерживается до 01.07.2023) | 1 – включить в ответ данные, сконвертированные из формата RUTDF в TUTDF, с признаком конвертации  2 - включить в ответ данные, сконвертированные из формата TUTDF в RUTDF, с признаком конвертации  3 - включить в ответ данные, сконвертированные из обоих форматов, с признаком конвертации  4 – включить в ответ данные титульной, основной и информационной частей, конвертированные в формат TUTDF, без признака конвертации  5 – включить в ответ данные титульной и основной частей, конвертированные в формат TUTDF, без признака конвертации  См. раздел [Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов](#_Конвертирование_данных_форматов).  По умолчанию и 0 – не включать | Не обязательный |

**Описание элементов запроса КИ юридического лица**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Элемент** | **Наименование показателя** | **Требования к заполнению** | **Технические требования** |
| **Данные о согласии субъекта[[42]](#footnote-42)** |  |  |  |
| *Общие данные о согласии* |  |  | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentDate | Дата выдачи согласия |  | Обязательный, не позднее текущей даты, формат – ГГГГ-ММ-ДД |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentPurpose | Цель выдачи согласия | Аналогично - для 34.4. При наличии нескольких целей перечислите их через запятую.  Хотя бы одно из значений должно соответствовать значению inqPurpose. | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/otherConsentPurpose | Иная цель выдачи согласия | Аналогично - для 34.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUser | Пользователь КИ | Пользователь КИ: полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/liability | Ознакомление с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 КоАП РФ. | 1 – подтверждение ознакомления пользователя КИ с указанной ответственностью. | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/agreementDate | Дата заключения договора | Дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 ст.6 218-ФЗ. | Обязательный, если consentPeriod=3, формат – ГГГГ-ММ-ДД |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/transferReason | Основание передачи согласия | В случаях, предусмотренных частью 11 ст.6 218-ФЗ:  1 – согласие субъекта КИ передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которым передается в БКИ;  2 – согласие субъекта КИ передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту. | Не обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentPeriod | Срок действия согласия | 1 – в течение 6 месяцев со дня оформления;  2 – в течение 1 года со дня оформления;  3 – в течение срока действия согласия с субъектом КИ были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия. | Обязательный. Запрос будет обработан только в период действия согласия33.  Если consentPeriod=3, проверка истечения согласия не производится. |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUserRegNum | ОГРН пользователя КИ | Пользователь КИ: ОГРН (ОГРНИП) или регистрационный номер | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/reportUserTaxID | ИНН пользователя КИ | Пользователь КИ: ИНН и (или) номер налогоплательщика | Обязательный |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/consentHash | Хэш-код | Хэш-код для согласия субъекта КИ в форме электронного документа, полученный пользователем КИ в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом РФ ГОСТ Р 34.11-2012 (используется хэш-код длиной 256 бит, который преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления). | Обязательный, если согласие получено в электронном виде |
| *Регистрационный номер, номер налогоплательщика субъекта, предоставившего согласие* |  | Для указания данных о правопреемстве повторите раздел RegnumReq нужное количество раз.  Данные должны соответствовать хотя бы одному блоку «Регистрационный номер, номер налогоплательщика запрашиваемого субъекта» | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/RegnumReq/taxpayerCode | Код номера налогоплательщика | Аналогично - для 4.1. | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/RegnumReq/taxpayerNum | Номер налогоплательщика | Аналогично - для 4.2 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/RegnumReq/regNumCode | Код регистрационного номера | 1 – ОГРН (для российского юридического лица)  2 – регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог (для иностранного юридического лица) | Обязательный, если заполнен элемент regNum |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/RegnumReq/regnum | Регистрационный номер | Аналогично - для 3.1 | |
| *Данные о субъекте, предоставившем согласие* |  | Для указания данных о предыдущих наименованиях повторите раздел BusinessReq нужное количество раз.  Данные должны соответствовать хотя бы одному блоку «Данные о запрашиваемом субъекте» | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/BusinessReq/businessName | Полное наименование | См. требования к заполнению показателя 1.1 по юрлицам | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/BusinessReq/abbreviatedBusinessName | Сокращенное наименование | Аналогично – для 1.2 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/BusinessReq/businessNameAlt | Фирменное наименование | Аналогично – для 1.3 | |
| *Адрес в пределах местонахождения и прочие данные субъекта, предоставившего согласие* |  |  | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/street | Улица | Аналогично – для 2.6 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/houseNumber | Дом | Аналогично – для 2.7 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/block | Корпус | Аналогично – для 2.9 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/building | Строение | Аналогично – для 2.10 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/apartment | Помещение (офис) | Аналогично – для 2.11 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/otherCountry | Наименование иной страны | Аналогично – для 2.2 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/FIAS | Номер адреса в ФИАС | Аналогично – для 2.3 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/OKATO | Код населенного пункта по ОКАТО | Аналогично – для 2.4 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/otherLocation | Иной населенный пункт | Аналогично – для 2.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/estate | Владение | Аналогично – для 2.8 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/phone | Абонентский номер | Аналогично – для 2.12 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/email | Адрес электронной почты | Аналогично – для 2.14 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/ConsentReq/AddressReq/OKSM | Код страны по ОКСМ | Аналогично – для 2.1 | |
| **Данные об обязательстве, в связи с которым выполняется запрос** |  |  | |
| product/prequest/req/InquiryReq/inqPurpose | Код цели запроса | Аналогично - для 34.4 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/otherInqPurpose | Иная цель запроса | Аналогично - для 34.5 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/inqAmount | Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично - для 34.6 | |
| product/prequest/req/InquiryReq/currencyCode | Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос | Аналогично - для 34.7 | |
| **Данные о запрашиваемом субъекте** |  | Для указания данных о предыдущих наименованиях повторите раздел BusinessReq нужное количество раз. | |
| product/prequest/req/BusinessReq/businessName | Полное наименование | См. требования к заполнению показателя 1.1 по юрлицам | |
| **Авторизационные данные пользователя** |  |  | |
| product/prequest/req/RequestorReq/MemberCode | Код участника Бюро | Код участника, предоставленный НБКИ | 12 символов, обязательный |
| product/prequest/req/RequestorReq/UserID | Имя пользователя | Имя пользователя, предоставленное НБКИ | 12 символов, обязательный |
| product/prequest/req/RequestorReq/Password | Пароль | Пароль, предоставленный НБКИ | Обязательный |
| **Запрашиваемый тип кредитного отчета** |  |  | |
| product/prequest/req/RefReq/product | Код запрошенных сведений | BHIP – Расширенный кредитный отчет  BIPO – Усеченный кредитный отчет (только информационная часть КИ) | Обязательный |
| **Регистрационный номер, номер налогоплательщика запрашиваемого субъекта** |  | Для указания данных о номерах до реорганизации повторите раздел RegnumReq нужное количество раз. | |
| product/prequest/req/RegnumReq/taxpayerCode | Код номера налогоплательщика | Аналогично - для 4.1 | |
| product/prequest/req/RegnumReq/taxpayerNum | Номер налогоплательщика | Аналогично - для 4.2 | |
| product/prequest/req/RegnumReq/regNumCode | Код регистрационного номера | 1 – ОГРН (для российского юридического лица)  2 – регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог (для иностранного юридического лица) | Обязательный, если заполнен элемент regNum |
| product/prequest/req/RegnumReq/regNum | Регистрационный номер | Аналогично - для 3.1 | |
| **Дополнительные параметры запроса** |  |  | |
| product/prequest/req/IOType | Тип запроса | Всегда = B2B | Обязательный |
| product/prequest/req/OutputFormat | Формат отчета | Всегда = XML | Обязательный |
| product/prequest/req/lang | Язык отчета | ru – русский (по умолчанию)  en - английский | Не обязательный |
| product/prequest/req/version | Версия формата ответа | 10, 11 или 12 | Обязательный |
| product/prequest/req/version@mappedFormat | Признак запроса конвертированных данных  (поддерживается до 01.07.2023) | 1 – включить в ответ данные, сконвертированные из формата RUTDF в TUTDF, с признаком конвертации  2 - включить в ответ данные, сконвертированные из формата TUTDF в RUTDF, с признаком конвертации  3 - включить в ответ данные, сконвертированные из обоих форматов, с признаком конвертации  4 – включить в ответ данные титульной, основной и информационной частей, конвертированные в формат TUTDF, без признака конвертации  5 – включить в ответ данные титульной и основной частей, конвертированные в формат TUTDF, без признака конвертации  См. раздел [Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов](#_Конвертирование_данных_форматов).  По умолчанию и 0 – не включать | Не обязательный |

**Пример запроса по физическому лицу**

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>

<product>

<prequest>

<req>

<IdReq>

<idNum>123456</idNum>

<idType>21</idType>

<seriesNumber>1234</seriesNumber>

<issueDate>2014-03-18</issueDate>

<OKSM>643</OKSM>

</IdReq>

<InquiryReq>

<ConsentReq>

<consentDate>2016-01-01</consentDate>

<consentPurpose>3</consentPurpose>

<reportUser>Публичное акционерное общество Банк «Надежный»</reportUser>

<liability>1</liability>

<consentPeriod>1</consentPeriod>

<reportUserRegNum>1234567890123</reportUserRegNum>

<reportUserTaxID>1234567890</reportUserTaxID>

<consentHash>hash</consentHash>

<PersonReq>

<name1>Кустов</name1>

<first>Георгий</first>

<paternal>Георгиевич</paternal>

<birthDt>1946-07-06</birthDt>

<placeOfBirth>Магадан</placeOfBirth>

</PersonReq>

<IdReq>

<idNum>123456</idNum>

<idType>21</idType>

<seriesNumber>1234</seriesNumber>

<issueDate>2014-03-18</issueDate>

<OKSM>643</OKSM>

</IdReq>

<RegnumReq>

<taxpayerNum>123456789012</taxpayerNum>

</RegnumReq>

<SNILSReq>

<SNILS>12345678901</SNILS>

</SNILSReq>

</ConsentReq>

<inqPurpose>3</inqPurpose>

<inqAmount>10000,00</inqAmount>

<currencyCode>RUB</currencyCode>

</InquiryReq>

<PersonReq>

<name1>Кустов</name1>

<first>Георгий</first>

<paternal>Георгиевич</paternal>

<birthDt>1946-07-06</birthDt>

</PersonReq>

<RequestorReq>

<MemberCode>ZZ01TT000000</MemberCode>

<UserID>ZZ01TT000002</UserID>

<Password>password</Password>

</RequestorReq>

<RefReq>

<product>CHIP</product>

</RefReq>

<RegnumReq>

<taxpayerCode>1</taxpayerCode>

<taxpayerNum>123456789012</taxpayerNum>

</RegnumReq>

<SNILSReq>

<SNILS>12345678901</SNILS>

</SNILSReq>

<IOType>B2B</IOType>

<OutputFormat>XML</OutputFormat>

<lang>ru</lang>

<version>12</version>

</req>

</prequest>

</product>

**Пример запроса по юридическому лицу**

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>

<product>

<prequest>

<req>

<InquiryReq>

<ConsentReq>

<consentDate>2016-01-01</consentDate>

<consentPurpose>10</consentPurpose>

<reportUser>Публичное акционерное общество Банк «Надежный»</reportUser>

<liability>1</liability>

<consentPeriod>1</consentPeriod>

<reportUserRegNum>1234567890123</reportUserRegNum>

<reportUserTaxID>1234567890</reportUserTaxID>

<consentHash>hash</consentHash>

<RegnumReq>

<taxpayerCode>1</taxpayerCode>

<taxpayerNum>1234567890</taxpayerNum>

<regNumCode>1</regNumCode>

<regNum>1234567890123</regNum>

</RegnumReq>

<BusinessReq>

<businessName>Акционерное общество «Ромашка»</businessName>

</BusinessReq>

<AddressReq>

<houseNumber>12</houseNumber>

<street>Ленина</street>

<FIAS>c05db455-8e4b-4ece-a9e8-186f48eedf7d</FIAS>

<OKATO>01000000000</OKATO>

<OKSM>643</OKSM>

</AddressReq>

</ConsentReq>

<inqPurpose>10</inqPurpose>

<inqAmount>10000,00</inqAmount>

<currencyCode>RUB</currencyCode>

</InquiryReq>

<BusinessReq>

<businessName>Акционерное общество «Ромашка»</businessName>

</BusinessReq>

<RequestorReq>

<MemberCode>ZZ01TT000000</MemberCode>

<UserID>ZZ01TT000002</UserID>

<Password>password</Password>

</RequestorReq>

<RefReq>

<product>BHIP</product>

</RefReq>

<RegnumReq>

<taxpayerCode>1</taxpayerCode>

<taxpayerNum>1234567890</taxpayerNum>

<regNumCode>1</regNumCode>

<regNum>1234567890123</regNum>

</RegnumReq>

<IOType>B2B</IOType>

<OutputFormat>XML</OutputFormat>

<lang>ru</lang>

<version>10</version>

</req>

</prequest>

</product>

***XSD-схема запросов КИ доступна в Личном кабинете партнера НБКИ.***

## Формат кредитного отчета

Формат кредитного отчета зависит от значения атрибута mappedFormat, определяющего необходимость и вывод результата конвертации данных из одного формата в другой.

#### Структура кредитного отчета, запрошенного без указания атрибута mappedFormat.

Для физлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<PersonReply></PersonReply> **Основные сведения о субъекте**

<IdReply></IdReply> **Документы, удостоверяющие личность**

<RegnumReply></RegnumReply> **Номер налогоплательщика и регистрационный номер**

<SNILSReply></SNILSReply> **СНИЛС**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате RUTDF**

<ContactReply></ContactReply> **Контактные данные**

<EntrepReply></EntrepReply> **Гос.регистрация в качестве ИП**

<CapabilityReply></CapabilityReply> **Сведения о дееспособности**

<ConsumerBankruptcyReply></ConsumerBankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<ConsumerBankruptcyReplyRUTDF></ConsumerBankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обязательств в связи с банкротством**

<PKRReply></PKRReply> **Индивидуальный рейтинг субъетка**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<overallVal></overallVal> **Полная стоимость потребительского кредита (займа)**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

<monthAverPaymt><monthAverPaymt> **Сведения о величине среднемесячного платежа по данному обязательству**

</AccountReplyRUTDF>

<QBCHAverPaymtReply></QBCHAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах, поступившие от неквалифицированных БКИ (возвращается до version = 11 (включительно))**

<SubjectAverPaymtReply></SubjectAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (возвращается с version = 12 или выше)**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Свед. о взыск.долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммун.услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReply></InformationPartReply> **Информационные части КИ, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply>

</product>

Для юрлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<BusinessReply></BusinessReply> **Основные сведения о субъекте**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах (в т.ч. эл.почты), полученные в формате RUTDF, телефоны из обоих форматов**

<RegnumReply></RegnumReply> **Регистрационный номер**

<TaxpayerIdReply></TaxpayerIdReply> **Номер налогоплательщика**

<ReorgReply></ReorgReply> **Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации**

<BankruptcyReply></BankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<BankruptcyReplyRUTDF></BankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обязательств в связи с банкротством**

<PrevCredReply></PrevCredReply> **Сведения об основных частях КИ юрлица, от которого субъекту перешли права и обязанности**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

</AccountReplyRUTDF>

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply>

</product>

#### Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 1, 2 или 3.

Для физлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<PersonReply></PersonReply> **Основные сведения о субъекте**

<IdReply></IdReply> **Документы, удостоверяющие личность**

<RegnumReply></RegnumReply> **Номер налогоплательщика и регистрационный номер**

<SNILSReply></SNILSReply> **СНИЛС**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате RUTDF**

<ContactReply></ContactReply> **Контактные данные**

<EntrepReply></EntrepReply> **Гос.регистрация в качестве ИП**

<CapabilityReply></CapabilityReply> **Сведения о дееспособности**

<ConsumerBankruptcyReply></ConsumerBankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<ConsumerBankruptcyReplyRUTDF></ConsumerBankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<ConsumerBankruptcyReplyR2T></ConsumerBankruptcyReplyR2T> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF и конвертированные в TUTDF**

<ConsumerBankruptcyReplyT2R></ConsumerBankruptcyReplyT2R> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF и конвертированные в RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обяз-ств в связи с банкротством, полученные в формате RUTDF**

<SettledReplyT2R></SettledReplyT2R> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обяз-ств в связи с банкротством, полученные в формате TUTDF и конвертированные в формат RUTDF**

<PKRReply></PKRReply> **Индивидуальный рейтинг субъетка**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<overallVal></overallVal> **Полная стоимость потребительского кредита (займа)**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

<monthAverPaymt><monthAverPaymt> **Сведения о среднемесячных платежах по данному обязательству**

</AccountReplyRUTDF>

<AccountReplyR2T></AccountReplyR2T> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<AccountReplyT2R></AccountReplyT2R> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF и конвертированные в формат RUTDF**

<QBCHAverPaymtReply></QBCHAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах, поступившие от неквалифицированных БКИ (возвращается до version = 11 (включительно))**

<SubjectAverPaymtReply></SubjectAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (возвращается с version = 12 или выше)**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<LegalItemsReplyR2T></LegalItemsReplyR2T> **Судебные решения, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Свед. о взыск.долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммун.услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReply></InformationPartReply> **Информационные части КИ, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InformationPartReplyR2T></InformationPartReplyR2T> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<InformationPartReplyT2R></InformationPartReplyT2R> **Информационные части КИ, полученные в формате TUTDF и конвертированные в формат RUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<InquiryReplyR2T></InquiryReplyR2T> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF, конвертированные в формат TUTDF**

<InquiryReplyT2R></InquiryReplyT2R> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF, конвертированные в формат RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply>

</product>

Для юрлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<BusinessReply></BusinessReply> **Основные сведения о субъекте**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах (в т.ч. эл.почты), полученные в формате RUTDF, телефоны из обоих форматов**

<RegnumReply></RegnumReply> **Регистрационный номер**

<TaxpayerIdReply></TaxpayerIdReply> **Номер налогоплательщика**

<ReorgReply></ReorgReply> **Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации**

<BankruptcyReply></BankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<BankruptcyReplyRUTDF></BankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<BankruptcyReplyR2T></BankruptcyReplyR2T> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF и конвертированные в TUTDF**

<BankruptcyReplyT2R></BankruptcyReplyT2R> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF и конвертированные в RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обяз-ств в связи с банкротством, полученные в формате RUTDF**

<SettledReplyT2R></SettledReplyT2R> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обяз-ств в связи с банкротством, полученные в формате TUTDF и конвертированные в формат RUTDF**

<PrevCredReply></PrevCredReply> **Сведения об основных частях КИ юрлица, от которого субъекту перешли права и обязанности**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

</AccountReplyRUTDF>

<AccountReplyR2T></AccountReplyR2T> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<AccountReplyT2R></AccountReplyT2R> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF и конвертированные в формат RUTDF**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<LegalItemsReplyR2T></LegalItemsReplyR2T> **Судебные решения, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InformationPartReplyR2T></InformationPartReplyR2T> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF и конвертированные в формат TUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<InquiryReplyR2T></InquiryReplyR2T> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF, конвертированные в формат TUTDF**

<InquiryReplyT2R></InquiryReplyT2R> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF, конвертированные в формат RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply>

</product>

#### Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 4 или 5.

Для физлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<PersonReply></PersonReply> **Основные сведения о субъекте**

<IdReply></IdReply> **Документы, удостоверяющие личность**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта**

<PhoneReply></PhoneReply> **Сведения о телефонах субъекта**

<ConsumerBankruptcyReply></ConsumerBankruptcyReply> **Сведения о банкротстве**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников**

<InformationPartReply></InformationPartReply> **Информационные части КИ**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей**

</report>

</preply>

<preply2>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<PersonReply></PersonReply> **Основные сведения о субъекте**

<IdReply></IdReply> **Документы, удостоверяющие личность**

<RegnumReply></RegnumReply> **Номер налогоплательщика и регистрационный номер**

<SNILSReply></SNILSReply> **СНИЛС**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате RUTDF**

<ContactReply></ContactReply> **Контактные данные**

<EntrepReply></EntrepReply> **Гос.регистрация в качестве ИП**

<CapabilityReply></CapabilityReply> **Сведения о дееспособности**

<ConsumerBankruptcyReply></ConsumerBankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<ConsumerBankruptcyReplyRUTDF></ConsumerBankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обязательств в связи с банкротством**

<PKRReply></PKRReply> **Индивидуальный рейтинг субъетка**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<overallVal></overallVal> **Полная стоимость потребительского кредита (займа)**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

<monthAverPaymt><monthAverPaymt> **Сведения о среднемесячных платежах по данному обязательству**

</AccountReplyRUTDF>

<QBCHAverPaymtReply></QBCHAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах, поступившие от неквалифицированных БКИ (возвращается до version = 11 (включительно))**

<SubjectAverPaymtReply></SubjectAverPaymtReply> **Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (возвращается с version = 12 или выше)**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Свед. о взыск.долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммун.услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReply></InformationPartReply> **Информационные части КИ, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply2>

</product>

Для юрлица.

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" ?>

<product>

<prequest></prequest> **Цитата запроса, без элемента Password**

<preply>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<BusinessReply></BusinessReply> **Основные сведения о субъекте**

<IdReply></IdReply> **Идентификаторы субъекта**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта**

<PhoneReply></PhoneReply> **Сведения о телефонах субъекта**

<BankruptcyReply></BankruptcyReply> **Сведения о банкротстве**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей**

</report>

</preply>

<preply2>

<report>

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<BusinessReply></BusinessReply> **Основные сведения о субъекте**

<AddressReply></AddressReply> **Сведения об адресах субъекта, полученные в формате TUTDF**

<AddressReplyRUTDF></AddressReplyRUTDF> **Сведения об адресах (в т.ч. эл.почты), полученные в формате RUTDF, телефоны из обоих форматов**

<RegnumReply></RegnumReply> **Регистрационный номер**

<TaxpayerIdReply></TaxpayerIdReply> **Номер налогоплательщика**

<ReorgReply></ReorgReply> **Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации**

<BankruptcyReply></BankruptcyReply> **Сведения о банкротстве, полученные в формате TUTDF**

<BankruptcyReplyRUTDF></BankruptcyReplyRUTDF> **Сведения о банкротстве, полученные в формате RUTDF**

<SettledReply></SettledReply> **Сведения о завершении расчетов и освобождении от обязательств в связи с банкротством**

<PrevCredReply></PrevCredReply> **Сведения об основных частях КИ юрлица, от которого субъекту перешли права и обязанности**

<ScoreReply></ScoreReply> **Кредитная оценка (скоринг)**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах, полученные в формате TUTDF**

<AccountReplyRUTDF> **Данные о кредитах, полученные в формате RUTDF**

<trade></trade> **Общие сведения о сделке**

<accountAmt></accountAmt> **Сумма и валюта обязательства**

<coborrower></coborrower> **Сведения о солидарных должниках**

<paymtCondition></paymtCondition> **Сведения об условиях платежей**

<amendment></amendment> **Сведения об изменении договора**

<arrear></arrear> **Сведения о задолженности**

<dueArrear></dueArrear> **Сведения о срочной задолженности**

<pastdueArrear></pastdueArrear> **Сведения о просроченной задолженности**

<payment></payment> **Сведения о внесении платежей**

<sourceNonMonetOblig></sourceNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве источника**

<subjectNonMonetOblig></subjectNonMonetOblig> **Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

<collateral></collateral> **Сведения о залоге**

<guarantor></guarantor> **Сведения о поручительстве**

<indepGuarantor></indepGuarantor> **Сведения о независимой гарантии**

<collatInsured></collatInsured> **Сведения о страховании предмета залога**

<legalItems></legalItems> **Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

<collatRepay></collatRepay> **Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

<submitHold></submitHold> **Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

<acquirerLegal></acquirerLegal> **Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

<acquirerIndivid></acquirerIndivid> **Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

<serviceCo></serviceCo> **Сведения об обслуживающей организации**

</AccountReplyRUTDF>

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения, полученные в формате TUTDF**

<OtherLegalItemsReply></OtherLegalItemsReply> **Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников, полученные в формате TUTDF**

<InformationPartReplyRUTDF></InformationPartReplyRUTDF> **Информационные части КИ, полученные в формате RUTDF**

<InquiryReply></InquiryReply> **Сведения о запросе информации пользователем в формате TUTDF**

<InquiryReplyRUTDF></InquiryReplyRUTDF> **Сведения о запросе информации пользователем в формате RUTDF**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате TUTDF**

<OwnAccountsRUTDF></OwnAccountsRUTDF> **Перечень своих кредитов, хранящихся в формате RUTDF**

<OwnIPRecordsRUTDF></OwnIPRecordsRUTDF> **Перечень своих информационных частей, хранящихся в формате RUTDF**

</report>

<err>

<ctErr></ctErr> **Перечень обнаруженных ошибок выполнения запроса (см. список ошибок ниже)**

</err>

</preply2>

</product>

#### Примечания

Описания и формат элементов ответа совпадают с приведенными в Главе 1 «Передача данных о кредитных историях в НБКИ»; названия элементов приведены в столбце «B2B-раздел/элемент». Исключением является формат даты – всегда ГГГГ-ММ-ДД.

В качестве разделителя дробных частей используется запятая.

Следующие разделы унаследованы из предыдущего поколения форматов кредитных отчетов (TUTDF), их описание приведено в документах iCRS System-to-System Guide v.8.х и Field Mapping Guide v.8.х:

<SubjectReply></SubjectReply> **Даты формирования КИ**

<PersonReply></PersonReply> **Личные данные субъекта ФЛ**

<BusinessReply></BusinessReply> **Основные сведения о субъекте ЮЛ**

<IdReply></IdReply> **ДУЛ и другие идентификаторы субъекта**

<AddressReply></AddressReply> **Адреса субъекта**

<PhoneReply></PhoneReply> **Телефоны субъекта**

<AccountReply></AccountReply> **Данные о кредитах**

<LegalItemsReply></LegalItemsReply> **Судебные решения**

<ConsumerBankruptcyReply></ConsumerBankruptcyReply> **Сведения о банкротстве физлица**

<BankruptcyReply></BankruptcyReply> **Сведения о банкротстве юрлица**

<OfficialInfoReply></OfficialInfoReply> **Данные из официальных источников**

<InformationPartReply></InformationPartReply> **Информационные части КИ**

<OwnInquiries></OwnInquiries> **Перечень своих запросов КИ**

<OwnAccounts></OwnAccounts> **Перечень своих кредитов**

<OwnIPRecords></OwnIPRecords> **Перечень своих информационных частей**

Внутри каждого из разделов содержатся или могут содержаться такие элементы:

reportingDt – дата формирования кредитной информации (обязательный для единичных дополняемых блоков, в которых может отсутствовать дата события – блоки payment «Сведения о внесении платежей» по ФЛ и ЮЛ, не обязательный для остальных блоков)

serialNum – уникальный идентификатор записи в БД НБКИ (обязательный)

fileSinceDt – дата создания записи (обязательный)

lastUpdatedDt – дата последнего изменения записи (обязательный)

disputedStatus – 1 = Содержание данной записи оспаривается субъектом (не обязательный)

disputedStatusText – текстовое описание для disputedStatus (не обязательный)

partnerRating – условный рейтинг надежности источника (не обязательный)

partnerStartDate – дата заключения источником договора с НБКИ (не обязательный)

businessCategory – вид источника (не обязательный)

Ответ также содержит следующие дополнительные элементы

product/preply/report/rqUuid – уникальный идентификатор кредитного отчета (обязательный);

product/preply/report/reportIssueDateTime – дата и время формирования кредитного отчета (обязательный);

product/preply/report/IdReply/dataValidity – I = субъект сообщил о недействительности данного документа, удостоверяющего личность (не обязательный).

***XSD-схема отчетов доступна в Личном кабинете партнера НБКИ. Примеры кредитных отчетов будут публиковаться по мере их подготовки.***

**Коды ошибок, возвращаемых в разделе product/preply/err/ctErr**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код ошибки (Code)** | **Текст (Text)** | **Необходимые действия** |
| **001** | General system error (application and system-related errors) | Проверьте корректность запроса (кодировка, XML-структура). Повторите запрос. Если ошибка сохраняется, обратитесь в техподдержку НБКИ (sd@nbki.ru) |
| **003** | XML conversion error |
| **004** | Network communication error |
| **006** | Field validation error | Проверьте корректность заполнения полей запроса |
| **1** | No subject found for this inquiry | Субъект с указанными в запросе данными не найден в БД НБКИ. Не является ошибкой, действия не требуются. |
| **49** | User not authenticated - invalid login, password, or expired password | Неверный код участника, имя пользователя или пароле, или пароль истек. Проверьте авторизационные данные или смените пароль, повторите запрос.  Если ошибка сохраняется, обратитесь в техподдержку НБКИ (sd@nbki.ru) |
| **50** | Operation not authorized | Проверьте правильность кода участника, имени пользователя и пароля, указанных в запросе. Проверьте авторизационные данные, повторите запрос.  Если ошибка сохраняется, обратитесь в техподдержку НБКИ (sd@nbki.ru) |
| **52** | Two-way authentication error | Использованный для двусторонней аутентификации сертификат пользователя недействителен или не закреплен за вашим кодом участника. Используйте действительный сертификат или обратитесь в техподдержку НБКИ (sd@nbki.ru) |
| **101** | Scoring error. Try again later or contact NBCH. | Ошибка расчета скорингового балла. Попробуйте позднее или обратитесь в техподдержку НБКИ (sd@nbki.ru) |
| **1000** | Invalid product | В запросе указан неверный код продукта (prequest/RefReq/product) |

## Конвертирование данных форматов TUTDF и RUTDF при предоставлении кредитных отчетов

Для облегчения процесса миграции пользователей с формата TUTDF на RUTDF НБКИ для сведений, хранящихся в одном из этих форматов, поддерживает возможность их получения в другом. То есть все сведения, накопленные бюро до вступления в силу Положения Банка России 758-П, могут быть получены в формате RUTDF. И наоборот, накапливаемые в «новых» форматах данные могут быть получены в «старых» форматах, действовавших до вступления в силу этого Положения.

При этом все сведения в кредитном отчете предоставляются согласно действующим нормативно-правовым актам, а дополнительная возможность их получения в конвертированном виде предоставляется по желанию пользователя, изъявляемом в запросе. Эта возможность не снимает с пользователя обязанности реализовать использование формата RUTDF, равно как последствий и ответственности, вытекающих из несвоевременности или невыполнения такой реализации. Пользователь подтверждает понимание того факта, что, поддерживая конвертацию, НБКИ не принимает на себя ответственность за корректность соответствующего аналитического сопоставления сведений разных форматов и не может быть вовлечено в какой-либо спор относительно обоснованности использования результатов конвертации. Любое недополучение пользователем информации или искажение восприятия такой информации вследствие использования результатов конвертации является исключительно зоной риска пользователя.

Важно учитывать, что в связи с серьезными различиями форматов, конвертация («mapping») по ряду показателей может быть достаточно условной и содержать максимальное приближение, но не точное соответствие. Некоторые значения одного формата могут соответствовать нескольким значениям другого.

По тем же причинам соответствия не являются зеркальными, - правила конвертации в каждый из форматов различаются. Правила описаны в документах «Правила конвертации данных RUTDF в TUTDF при предоставлении кредитных отчетов» и «Правила конвертации данных TUTDF в RUTDF при предоставлении кредитных отчетов». Правила могут меняться по мере накопления экспертизы предоставления сведений источниками, аккумулирования и выдачи бюро, обработки пользователями.

Конвертация осуществляется только для отчетов, получаемых при B2B-взаимодействии, т.е. в формате XML.

Для получения конвертированных данных необходимо в запросе для элемента version указать атрибут mappedFormat, выбрав одно из значений:

"1" – получать сведения в формате TUTDF, а также данные RUTDF, конвертированные в формат TUTDF,

"2" – получать сведения в формате RUTDF, а также данные TUTDF, конвертированные в формат RUTDF,

"3" – получать сведения в обоих форматах, включая конвертированные данные.

В зависимости от выбранного варианта в ответ, кроме обычных секций данных будут возвращены блоки с суффиксами – признаками конвертации:

…R2T – сведения в формате TUTDF, сконвертированные из формата RUTDF,

…T2R – сведения в формате RUTDF, сконвертированные из формата TUTDF.

Эти суффиксы позволяют отличить конвертированные сведения и обработать их иначе, чем сведения, поступившие от источника сразу в указанном формате.

Например, для сведений об обязательствах будут возвращены такие секции (при наличии счетов в разных форматах):

AccountReply – только данные о кредитах, полученные в формате TUTDF,

AccountReplyRUTDF – только данные о кредитах, полученные в формате RUTDF,

AccountReplyT2R – данные, полученные в формате TUTDF или полученные по тем же счетам в обоих форматах, приведенные к формату RUTDF,

AccountReplyR2T – данные, полученные в формате RUTDF или полученные по тем же счетам в обоих форматах, приведенные к формату TUTDF.

Пользователь может на свое усмотрение выбрать любой из вариантов обработки отчета – например, при неготовности перейти на формат RUTDF использовать секции AccountReply и AccountReplyR2T. После освоения формата RUTDF можно начать использовать секции AccountReplyRUTDF и AccountReplyT2R. Оптимальной с точки зрения принятия кредитных решений, однако, является обработка каждого из форматов независимо, т.е. секций AccountReply и AccountReplyRUTDF - в соответствии со смыслами, которые были заложены во входящие в них показатели изначально. Это может быть финальным этапом миграции на новые форматы.

Обращаем внимание, что поддержка конвертирования форматов будет завершена 1 июля 2023 года. То есть переход на формат RUTDF необходимо провести до этого срока.

Следующие секции содержат конвертированные данные:

AccountReplyT2R и AccountReplyR2T – сведения об обязательствах,

BankruptcyReplyT2R и BankruptcyReplyR2T – сведения о банкротстве юрлица,

ConsumerBankruptcyReplyT2R и ConsumerBankruptcyReplyR2T – сведения о банкротстве физлица,

InformationPartReplyT2R и InformationPartReplyR2T – информационная часть КИ,

LegalItemsReplyR2T – сведения о судебных разбирательствах,

InquiryReplyT2R и InquiryReplyR2T – сведения о запросе информации пользователем.

См. структуру отчета в разделе [«Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 1, 2 или 3»](#_Структура_кредитного_отчета,_1).

В качестве дополнительной возможности, еще более упрощающей переход с формата TUTDF на RUTDF, реализована возможность получения конвертированных сведений без суффиксов R2T. Необходимо учитывать, что в этом случае пользователь не имеет возможности отличить, какие сведения были конвертированы, а какие поступили в таком виде от источника.

"4" – получать в блоке preply все сведения по титульной, основной и информационной части КИ в формате TUTDF, в том числе сведения, полученные от источников в формате RUTDF. При этом в блоке preply2 дополнительно возвращается отчет нового формата, где сведения TUTDF и RUTDF передаются в разноименных блоках.

"5" – получать в блоке preply все сведения по титульной и основной части КИ в формате TUTDF, в том числе сведения, полученные от источников в формате RUTDF. При этом в блоке preply2 дополнительно возвращается отчет нового формата, где сведения TUTDF и RUTDF передаются в разноименных блоках.

См. структуру отчета в разделе [«Структура кредитного отчета, запрошенного с mappedFormat = 4 или 5»](#_Структура_кредитного_отчета,).

1. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»» [↑](#footnote-ref-1)
2. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»» [↑](#footnote-ref-2)
3. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакции от 07.12.2022 № 12 и от 12.12.2022 №13)» [↑](#footnote-ref-3)
4. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакции от 07.12.2022 № 12)» [↑](#footnote-ref-4)
5. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакции от 23.01.2023 № 16)» [↑](#footnote-ref-5)
6. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от 16.12.2022 № 14)» [↑](#footnote-ref-6)
7. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от 12.01.2023 № 15)» [↑](#footnote-ref-7)
8. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакции от 07.12.2022 № 12)» [↑](#footnote-ref-8)
9. В соответствии с Указанием №6191-У от 01.07.2022 «О внесении изменений в указание Банка России от 11 мая 2021 №5791-У» [↑](#footnote-ref-9)
10. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от 30.01.2023 № 17)» [↑](#footnote-ref-10)
11. В соответствии с «Корректирующими пояснениями к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (редакция от 27.02.2023 № 18)» [↑](#footnote-ref-11)
12. Если в обязательном ключевом показателе передан символ дефиса «-» (допустимо только при отсутствии у источника сведений), то это значение будет использовано как ключ. Т.е. при поступлении следующей записи с дефисом в этом же показателе и совпадающими прочими ключами запись будет обновлена, а не добавлена. [↑](#footnote-ref-12)
13. ИНН и ОГРН сообщаются источником информационно, не используются для его идентификации. Для этого используется поле 6 «Имя пользователя для передачи данных», передачей которого источник инициирует автоматическое заполнение сведений в закрытой части КИ, исходя из данных, предоставленных им о себе при заключении Договора. [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов. [↑](#footnote-ref-14)
15. В случаях, когда по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в оферте срока в бюро не поступили сведения о заключении договора и бюро исключает из КИ информацию об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку. [↑](#footnote-ref-15)
16. В соответствии с частью 161 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» КИ субъекта не формируется на основании запросов пользователей кредитной истории в случае отсутствия основной и информационной частей КИ в бюро. [↑](#footnote-ref-16)
17. Нумерация показателей совпадает с нумераций в Положении Банка России №758-П «О порядке формирования кредитной истории». [↑](#footnote-ref-17)
18. Тип блока по способу хранения. Е – единичный, ЕД – единичный дополняемый, МО – множественный обновляемый.

    Ключи – ключевые поля, используемые для обновления/создания блоков/записей. 1 – ключ 1го уровня, 2 – ключ 2го уровня. См. раздел «Обновление, добавление, хранение, аннулирование данных». [↑](#footnote-ref-18)
19. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. [↑](#footnote-ref-19)
20. Здесь и далее для показателей, допускающих указание нескольких значений через запятую, при предоставлении данных в XML-отчете они будут возвращены как отдельные теги – в данном случае будет возвращено несколько элементов acctType. [↑](#footnote-ref-20)
21. При проверке обязательности передачи блока C29\_MONTHAVERPAYMT используются следующие правила, рекомендованные БР:

    Блок обязателен, если одновременно выполняются условия:

    - субъект является физическим лицом,

    - вид участия в сделке = заемщик (ФЛ\_18.1=1),

    - сообщается о событии 2.1, 2.2, 2.3 или 2.5,

    - обязательство субъекта – денежное (ФЛ\_18.10=1).

    Блок допустим, если одновременно выполняются условия:

    - субъект является физическим лицом,

    - вид участия в сделке = поручитель / лицо, получающее финансирование или предоставляющее обеспечение по договору с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор) / иной вид (ФЛ\_18.1=2, 5 или 99),

    - сообщается о событии 2.1, 2.2, 2.3 или 2.5,

    - обязательство субъекта – денежное (ФЛ\_18.10=1).

    В иных случаях передача блока C29\_MONTHAVERPAYMT недопустима. [↑](#footnote-ref-21)
22. В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649, 10 июля 2019 года № 55197, 16 апреля 2020 года № 58121. [↑](#footnote-ref-22)
23. Тип блока по способу хранения. Е – единичный, ЕД – единичный дополняемый, МО – множественный обновляемый.

    Ключи – ключевые поля, используемые для обновления/создания блоков/записей. 1 – ключ 1го уровня, 2 – ключ 2го уровня. См. раздел «Обновление, добавление, хранение, аннулирование данных». [↑](#footnote-ref-23)
24. В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649, 10 июля 2019 года № 55197, 16 апреля 2020 года № 58121. [↑](#footnote-ref-24)
25. Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598. [↑](#footnote-ref-25)
26. Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036. [↑](#footnote-ref-26)
27. Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 2036. [↑](#footnote-ref-27)
28. В кредитных отчетах данный код возвращается только при указании в запросе version = 11 или выше (например, <version>11</version>. В предыдущих версиях отчетов код заменяется на значение из следующего пункта справочника (например, вместо «1» возвращается «1.1», вместо «2» - «2.1» и т.д.) [↑](#footnote-ref-28)
29. В соответствии с техническим регламентом Таможенного союза «О безопасности колесных транспортных средств» (ТР ТС 018/2011), принятым решением Комиссии Таможенного союза от 9 декабря 2011 года № 877 «О принятии технического регламента Таможенного союза «О безопасности колесных транспортных средств» (опубликован в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Комиссии Таможенного союза (www.tsouz.ru) 15 декабря 2011 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии (www.tsouz.ru) 13 февраля 2013 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии (www.eurasiancommission.org) 3 декабря 2014 года; на официальном сайте Евразийского экономического союза (www.eaeunion.org) 2 июня 2015 года, 7 декабря 2015 года, 9 июня 2016 года, 16 августа 2016 года, 15 декабря 2016 года, 15 мая 2018 года, 28 декабря 2018 года, 24 июня 2019 года). [↑](#footnote-ref-29)
30. Показатели приведены в алфавитном порядке. [↑](#footnote-ref-30)
31. Обозначение каждого показателя включает префикс «ФЛ» для физического лица или «ЮЛ» для юридического лица, а также номер показателя согласно Приложениям [3](#_Приложение_3._Показатели) или [4](#_Приложение_4._Показатели). [↑](#footnote-ref-31)
32. Правила проверки значения каждого показателя в ходе формирования кредитной информации и приема кредитной информации от источника. [↑](#footnote-ref-32)
33. Требование к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей. При отсутствии сведений для заполнения обязательного показателя по нему указывается символ «-» (дефис) (код ASCII 45). Бюро не принимает группу блоков показателей, в которой не заполнен хотя бы один обязательный показатель. [↑](#footnote-ref-33)
34. Текстовая строка, целое натуральное число, число с дробной десятичной частью или дата. [↑](#footnote-ref-34)
35. Допустимое количество символов в значении показателя. [↑](#footnote-ref-35)
36. Структура (составные элементы) значения показателя. [↑](#footnote-ref-36)
37. Перечень символов, посредством которых указывается значение показателя. [↑](#footnote-ref-37)
38. Технические ограничения, которым должно соответствовать значение показателя. [↑](#footnote-ref-38)
39. Правила, по которым источник преобразует имеющиеся у него сведения для формирования значения показателя. [↑](#footnote-ref-39)
40. Состав блока «Данные о согласии субъекта» определен Указанием Банка России «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории» № 5791-У от 11.05.2021.

    В соответствии с ч. 9.1 ст.6 218-ФЗ информационная часть КИ предоставляется в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта. Таким образом, все подблоки и элементы, перечисленные в разделе «Данные о согласии субъекта», не обязательны к передаче, если при этом элемент product/prequest/req/InquiryReq/inqPurpose («Цель запроса») содержит любой из кодов 1-5, 10-15 справочника 5.3, а элемент product/prequest/req/RefReq/product («Код запрошенных сведений») = «CIPO» (в соответствии с письмом Банка России №46-7-1/881 от 06.05.2022 «О предоставлении информационной части кредитной истории»). [↑](#footnote-ref-40)
41. В соответствии с письмом Банка России № 46-7-1/2644 от 15.12.2022 исчисление периода действия согласия осуществляется следующим образом:

    - согласие действительно с момента его оформления (т.е. начинает действовать в дату оформления),

    - последним днем действия согласия является соответствующее число последнего месяца срока (т.е. действует до такого же числа последнего месяца включительно),

    - если в последнем месяце срока отсутствует соответствующее число, срок признается истекшим в последний день этого месяца.

    Примеры:

    1. Согласие, оформленное 20 января на 6 месяцев, действительно с 20 января по 20 июля включительно.

    2. Согласие, оформленное 31 марта на 6 месяцев, действительно до 30 сентября.

    3. Согласия, оформленные 28, 29, 30 и 31 августа на 6 месяцев, действительны до 28 февраля не високосного года. [↑](#footnote-ref-41)
42. Состав блока «Данные о согласии субъекта» определен Указанием Банка России «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории» № 5791-У от 11.05.2021.

    В соответствии с ч. 9.1 ст.6 218-ФЗ информационная часть КИ предоставляется в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта. Таким образом, все подблоки и элементы, перечисленные в разделе «Данные о согласии субъекта», не обязательны к передаче, если при этом элемент product/prequest/req/InquiryReq/inqPurpose («Цель запроса») содержит любой из кодов 1-5, 10-15 справочника 5.3, а элемент product/prequest/req/RefReq/product («Код запрошенных сведений») = «BIPO» (в соответствии с рекомендацией БР). [↑](#footnote-ref-42)