

Руководство по формату Импорта CRE XML

Credit Registry™ Enterprise

ЗАО «МТЦ»
Версия 6.25/10.09.2014

Актуально для версий CreditRegistry ENT начиная с 6.24.16
Copyright © 2014 ЗАО "МТЦ"

Лист изменений

Версия/дата	Автор	Комментарии
0.1/24.09.2007	Семенов Д.С.	Создание документа
6.6/13.05.2010	Микерин К.О., Ким С.С.	Пересмотр структуры и содержания документа
6.7/27.05.2010	Гаганов Н.В.	Исправлены соответствия номеров полей в сегменте телефона. Добавлена пометка о том, что сегмент Employment не используется.
6.8/06.07.2010	Ким С.С.	Исправлен тип данных поля NextInterPaymentDate сегмента Trade
6.9/26.07.2010	Ким С.С.	Дополнено описание поля Trade.EndDateFact. Подкорректированы справочники 4.16 и 4.17.
6.10/06.09.2010	Микерин К.О.	Добавлено описание полей для формата Эквифакс 3.0
6.11/23.09.2010	Микерин К.О.	Скорректировано описание полей для формата Эквифакс 3.0
6.12/12.10.2010	Микерин К.О.	Исправлено описание поля DateContractTermination сегмента Trade (кредитное дело). Добавлены ссылки на исходные спецификации форматов БКИ.
6.13/26.10.2010	Микерин К.О.	Добавлен статус выплат по счету А (1 - 30 дней просроченной задолженности).
6.14/27.10.2010	Микерин К.О.	Изменена обязательность полей, введенных для передачи в Эквифакс в формате 2.0. Добавлены комментарии по этим полям.
6.15/04.04.2011	Микерин К.О.	Добавлены описание служебных полей sourceCode(Код источника) и GroupCode (Код группы).
6.16/04.04.2011	Гаганов Н.В.	Комментарии к полям для передачи в Эквифакс 2.0 дополнены названиями соответствующих полей в Эквифакс 3.0. Добавлен справочник статусов предприятия.
6.17/06.04.2012	Микерин К.О.	Исправлено описание флагов-разрешений на экспорт в БКИ (canExport...).
6.18/18.07.2012	Агалаков А.Ю.	Добавлено описание полей InterestRate (процентная ставка) и ReasonForClosure (причина закрытия) для формата ОКБ.
6.19/27.08.2012	Микерин К.О.	Исправлено описание полей AmountOutstanding (Текущая задолженность) и AmountOutstandingNoExtra (Текущая задолженность по основному долгу).
6.20/22.11.2012	Агалаков А.Ю.	Исправлено описание поля TotalLastPayment
6.21/13.06.2013	Егорова И.В.	Редактирование структуры документа, добавлен раздел 2.2.11 TradeTransaction

Руководство по формату Импорта CRE XML

6.22/24.12.2013	Микерин К.О.	Добавлено поле CredFacility (Статус кредитной линии) в блок Trade для формата Эквивалс v3
6.23/30.05.2014	Лебедь А.А.	Уточнено описания для элемента MissedPaymentDate
6.24/20.08.2014	Ермаков М.П.	Исправлены максимальные длины полей: IssueAuthority, IssuePlace, LastName, FirstName, MiddleName, BirthPlace, OldLastName, OldFirstName, HouseNumber, Block, Building, Apartment,Phone/Number.
6.24/28.08.2014	Микерин К.О.	Поле MissedPaymentDate выгружается в необязательное поле ОКБ "Date of Last Missed Payment".
6.25/10.09.2014	Егорова И.В.	Добавление кодов регионов: 91 и 92

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ	6
1.1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
1.2 ОБОЗНАЧЕНИЯ	6
1.3 ДОКУМЕНТАЦИЯ	7
2. ОПИСАНИЕ ФОРМАТА ИМПОРТА	7
2.1 СЛУЖЕБНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И КЛЮЧИ	7
2.1.1 <i>ReferenceCode</i>	7
2.1.2 <i>sourceCode</i>	7
2.1.3 <i>GroupCode</i>	7
2.2 ОПИСАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ-СЕГМЕНТОВ ДАННЫХ	8
2.2.1 <i>Person</i> - титульные данные физического лица	8
2.2.2 <i>Business</i> - титульные данные юридического лица	9
2.2.3 <i>Document</i> - идентификаторы личности\документ	10
2.2.4 <i>Address</i> - данные адреса	10
2.2.5 <i>Phone</i> - телефонные номера	11
2.2.6 <i>Legal</i> – судебное дело	11
2.2.7 <i>Official</i> – информация полученная из официальных органов	11
2.2.8 <i>Bankruptcy</i> – данные о банкротствах	12
2.2.9 <i>Employment</i> – места работы	12
2.2.10 <i>Trade</i> – кредитное дело	13
2.2.11 <i>TradeTransaction</i> – данные о движении денежных средств	23
3. ПРОЦЕДУРА ИМПОРТА ДАННЫХ	23
3.1 РЕЖИМЫ ИМПОРТА	24
3.2 ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ	25
3.3 ПРАВИЛА ЗАГРУЗКИ\СЛИЯНИЕ ДАННЫХ	25
3.4 ПРЕОБРАЗОВАНИЕ ДАННЫХ	26
3.4.1 <i>Паспорт РФ</i>	26
3.4.2 <i>Адреса</i>	26
3.5 ЗАПРЕЩЕННЫЕ СЛОВА	26
3.6 ОСОБЕННОСТЬ ВЫГРУЗКИ В ОКБ	27
3.6.1 <i>Документы</i>	27
4. СПРАВОЧНИКИ	27
4.1 Пол	27
4.2 СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ	27
4.3 ТИП ДОКУМЕНТА	28
4.4 ТИП ГОДОВОГО ОБОРОТА	28
4.5 ТИП НОМЕРА ТЕЛЕФОНА	28
4.6 ТИП АДРЕСА	28
4.7 РЕГИОН	29
4.8 ТИП УЛИЦЫ	30
4.9 СТАТУС АДРЕСА	30
4.10 ТИП БАНКРОТСТВА	31
4.11 КОД ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	31

Руководство по формату Импорта CRE XML

4.12	СТАТУС ЗАНЯТОСТИ	31
4.13	СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	31
4.14	СТАТУС МЕСТА РАБОТЫ	31
4.15	ТИП ДОЛЖНОСТИ.....	32
4.16	ТИП КРЕДИТА	32
4.17	ОТНОШЕНИЕ К СЧЕТУ	32
4.18	СОСТОЯНИЕ СЧЕТА	32
4.19	СВОЕВРЕМЕННОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ	32
4.20	ЧАСТОТА ВЫПЛАТ.....	33
4.21	КОД ЗАЛОГА.....	33
4.22	СТАТУС ПРЕДПРИЯТИЯ	33
5.	ПРИЛОЖЕНИЯ	33
5.1	ПРИМЕР ИМПОРТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА PERSON	33
5.2	ПРИМЕР ИМПОРТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА BUSINESS	35
5.3	ПРИМЕР UPDATE.....	36

1. Введение

Система CreditRegistry позволяет импортировать данные о заемщиках в собственном XML формате.

При условии достаточности заполнения определенных полей на выходе система может создавать отчеты об изменениях кредитных историй заемщиков в форматах различных Бюро Кредитных Историй:

- НБКИ
- ОКБ
- Эквифакс
- КБРС

В документе описывается структура файла импорта CRE XML. Приведены общие данные и описание элементов. В случае возникновения дополнительных вопросов рекомендуется обращаться с службу технической поддержки ЗАО «МТЦ».

1.1 Термины и определения

- Credit Registry (CRE) – программный комплекс автоматизации работы с данными заемщиков\кредитными историями
- ЗАО МТЦ – производитель комплекса CRE
- БКИ – Бюро Кредитных Историй
- CRE XML – формат импорта данных заемщиков\субъектов и их атрибутов Credit Registry
- НКБИ TUTDF – формат импорта данных кредитных историй Национального Бюро Кредитных историй
- ОКБ – Объединенное Кредитное Бюро (ранее Experian-Interfax)
- Эквифакс - БКИ Эквифакс Кредит Сервисиз (Equifax Credit Services)
- КБРС – Кредитное Бюро Русский Стандарт

1.2 Обозначения

- Название элемента или термин CRE
- *Примечание*
- Для обозначения обязательности элементов в таблицах используются следующие обозначения:
 - X – элемент обязателен
 - C – элемент условно обязателен – обязательность при определенных условиях
 - O – элемент опционален

Типы данных:

- D – дата в формате DD.MM.YYYY
- S – строка с указанием максимальной длины
- I – целое число
- F – число с плавающей точкой формата 99999999999999.99
- M – множество значений ограничено соответствующим справочником

1.3 Документация

Для понимания изложенного материала необходимо знание следующих спецификаций:

1. "Руководство по применению Формата Передачи Данных TransUnion (TUTDF)" НБКИ, 2.18;
2. Equifax, Формат файла с кредитными историями, 3.0.4.
3. Experian-Interfax, Описание данных CAIS, 1.38.

2. Описание формата импорта

XML файл импорта должен быть составлен по описанным ниже правилам в кодировке windows-1251. Расположение и порядок элементов в файле импорта четко регламентирован и контролируется XSD схемой находящейся в каталоге установки CreditRegistry в файле **WEB-INF\classes\ru\mbtc\creditregistry\import_ImportCreditRegistry.xsd**, также XSD схему можно запросить в службе технической поддержки ЗАО «МТЦ».

2.1 Служебные элементы и ключи

В ниже приведенных таблицах элементы приведены в том порядке, в котором они должны следовать в файле импорта. Нарушение последовательности приведет к незагрузке данных. Последовательность данных также жестко контролируется, чтобы избежать конфликта данных.

2.1.1 ReferenceCode

Для уникальной идентификации субъекта используется элемент **ReferenceCode**, его значением является строка длиной до 32 символов. В базе она хранится в поле REF_CODE таблицы SUBJECT. Если ReferenceCode не задан, то при импорте создается новый субъект, вне зависимости от наличия похожих на него в базе. Это внутрибанковский идентификатор субъекта. Это поле не передается ни в одно БКИ.

При реализации импорта данных из различных банковских систем необходимо учитывать что **ReferenceCode** должен быть уникален в рамках данных передаваемых в систему CreditRegistry, и не допускать возможности пересечения значений ReferenceCode для контекста различных субъектов.

2.1.2 sourceCode

Для задания дополнительной информации о субъекте может использоваться элемент <sourceCode> (строка длиной до 32 символов), обычно он обозначает код банковской системы источника данных или филиал/подразделение банка которому принадлежат или были получены данные этого субъекта.

Значение этого элемента выводится на странице просмотра данных субъекта и в различных журналах системы.

2.1.3 GroupCode

При необходимости использования функций по разграничению доступа к данным субъектов в версии Enterprise можно задавать этот элемент, в его значении должен быть указан один из кодов групп субъектов. По умолчанию для этого элемента(всех версий CreditRegistry) используется значения кода группы 0 – "Без группы".

Группы субъектов и их коды задает администратор системы.

2.2 Описание элементов-сегментов данных

Каждая приведенная ниже группа данных представляет собой соответствующий элемент в XML документе, каждый атрибут приведенный в таблицах представляет собой XML подэлемент элемента данных.

Пример: Документ – Номер документа

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry>
.....
  <Document>
    <Number>123456</Number>
  </Document>
.....
</ImportCreditRegistry>
```

2.2.1 Person - титульные данные физического лица

Данные физического лица и Индивидуального предпринимателя.

№	Элемент	Тип данных\ максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUDTF\Описание
1	ReferenceCode	S 32	X	Ключ субъекта
2	LastName	S 60	X	NA(2) Фамилия
3	FirstName	S 60	X	NA(4) Имя
4	MiddleName	S 60	O	NA(3) Отчество
5	BirthDate	D	X	NA(6) Дата рождения
6	BirthPlace	S 1020	X	NA(7) Место рождения
7	Gender	M	O	NA(5) Пол (справочник Пол)
8	Citizenship	S 2	O	NA(8) Гражданство (символьный справочник ISO кодов стран)
9	MaritalStatus	M	O	NA(9) Семейное положение (справочник Семейное положение)
10	Dependants	I	O	NA(10) Кол-во иждивенцев
11	Remarks	M	O	NA(11) Примечание\флаг смерти. Единственным верным значением является 1 - умер
12	OldLastName	S 60	O	NA(12) Старая фамилия. Параметр передается только в НБКИ.
13	OldFirstName	S 60	O	NA(13) Старое имя. Параметр передается только в НБКИ.
14	INN	S 12	O	ИНН физического лица. Будет сохраняться как документ (Document) соответствующего типа

2.2.2 Business - титульные данные юридического лица

№	Элемент	Тип данных\ максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTF\Описание
1	ReferenceCode	S 32	X	Ключ субъекта
2	Name	S 170	X	BU(2) Название предприятия. Минимальная длина поля составляет 2 символа.
3	RegistrationNumber	S 13	X	ID - ОГРН
4	RegistrationDate	D	O	ID - Дата выдачи ОГРН
5	INN	S 10	X	ID – ИНН
6	Status	M	O	BU(4) Статус предприятия (справочник)
7	StatusDate	D	O	BU(5) Дата определения статуса. Дата должна быть предоставлена для всех значений статуса предприятия кроме 0.
8	OKPO	S 10	O	BU(6) ОКПО
9	OKONH	S 5	O	BU(7) ОКОНХ. Если видов деятельности несколько, достаточно основного
10	OKVED	S 8	O	BU(8) ОКВЕД
11	OKATO	S 11	O	BU(9) OKATO
12	OKOGU	S 5	O	BU(10) OKOГУ
13	OKFS	S 2	O	BU(11) OKФС
14	OKOPF	S 2	O	BU(12) OKOPФ
15	KPP	S 9	O	BU(13) Код причины постановки на учет (КПП)
16	AnnualTurnover	M	O	BU(14) Годовой оборот (справочник Типов годового оборота). Поле не используется.
17	Employees	I	O	BU(15) Количество служащих. Поле не используется.
18	Directors	I	O	BU(16) Количество директоров или владельцев предприятия. Поле не используется.
19	ShortName	S 170	O	BU(17) Содержит сокращенное наименование предприятия. Минимальная длина поля 2 символа.
20	OldName	S 170	O	BU(18) Старое название
21	OldOKPO	S 10	O	BU(19) Старый ОКПО
22	OldOKATO	S 11	O	BU(20) Старый OKATO
23	OldKPP	S 9	O	BU(21) Старый КПП
24	OldShortName	S 170	O	BU(22) Старое краткое название
Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквивафакс в формате GPCS v2.X				
			Обязательный для GPCSv.2	Соответствие GPCSv.2
25	Resident	M	C	Поле "resident". Признак резидентства: 0 – нерезидент\1 - резидент Обязательно для заполнения для Юр. Лиц, не являющихся резидентами.

Руководство по формату Импорта CRE XML

				Если делается экспорт в Эквифакс обязательно для всех Юр. лиц.
26	CountryReg	S 2	C	Поле "regcountry". Наименование государства регистрации. Обязательно для заполнения для Юр. Лиц, не являющихся резидентами.
Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквифакс в формате GPCS v3.X				
27	INNDate	D	X	Дата выдачи ИНН
28	INNPlace	S 160	X	Место выдачи ИНН
29	RegistrationPlace	S 80	X	Место выдачи ОГРН

2.2.3 Document - идентификаторы личности\документы

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF\Описание
1	Type	M	X	ID(2) Тип документа (справочник Document Type Id)
2	Series	S 20. Также длина поля ограничена форматом номера соответствующего типа документа.	C	ID(3) Как указано в официальном юридическом документе. Должен использоваться для ID Type 01, 02, 21 и 22
3	Number	S 20. Также длина поля ограничена форматом номера соответствующего типа документа.	X	ID(4) Номер документа
4	IssueDate	D	C	ID(5) Когда выдан. Является обязательным, если значение поля Type меньше 28 При экспорте в Equifax 2.0\3.0 это обязательное поле.
5	IssueAuthority	S 510	C	ID(6) Кем выдан. Является обязательным, если значение поля Type меньше 28 При экспорте в Equifax 2.0\3.0 это обязательное поле.
6	IssuePlace	S 510	O	ID(7) Где выдан\место выдачи документа
7	OldNumber	S 20	O	ID(8) Старый номер документа

2.2.4 Address - данные адреса

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	Type	M	X	AD(2) Справочник Тип адреса. Для экспорта данных необходимо присутствие типов 1 и 2 для физ.лиц, и типа 4 для юр. лица.
2	Location	S 255	O	AD(8) Населенный пункт. Если элемент не задан, то делается попытка определить его из содержания элемента "Street"

Руководство по формату Импорта CRE XML

3	Street	S 255	X	AD(10) Улица
4	PostalCode	S 6	O	AD(3) Почтовый индекс
5	Country	S 2	O	AD(4) Код страны (символьный справочник ISO кодов стран)
6	Region	M	O	AD(5) Регион (справочник Регионов)
7	Area	S 80	O	AD(6) Область
8	District	S 80	O	AD(7) Район
9	StreetType	M	O	AD(9) Тип улицы (справочник Тип улицы)
10	HouseNumber	S 40	O	AD(11) Номер дома
11	Block	S 10	O	AD(12) Корпус
12	Building	S 20	O	AD(13) Строение
13	Apartment	S 40	O	AD(14) Квартира
14	Status	M	O	AD(15) Статус (справочник Статус адреса)
15	Since	D	O	AD(16) Дата прописки физического лица или же дата регистрации предприятия по данному адресу

2.2.5 Phone - телефонные номера

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	Type	M	O	PN(3) Тип телефонного номера (справочник Тип телефонного номера). В случае, если в поле не указывается тип номера телефона, при загрузке используется значение Пусто и номер сохраняется в CRE с Пустым не указанным типом.
2	Number	S 15	X	PN(2) Телефонный номер

2.2.6 Legal – судебное дело

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	DateReported	D	X	LE(4) Дата отчёта.
2	ClaimNumber	S 35	X	LE(2) Номер иска
3	CourtName	S 170	X	LE(3) Наименование суда
4	DateConsider	D	O	LE(5) Дата исполнения
5	DateSatisfied	D	O	LE(6) Дата возмещения
6	Plaintiff	S 32	O	LE(7) Истец
7	Resolution	S 500	X	LE(8)Резолютивная часть судебного решения\решение

Примечание: максимальная длина поля Resolution указана как рекомендованная, так как в формате TUTDF это поле ограничено 500 символами. В CRE ограничения на данное поле нет. При экспорте поле урезается.

2.2.7 Official – информация полученная из официальных органов

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF\Описание
---	---------	-------------------------------	--------------	-----------------------------

		ая длина		
1	DateReported	D	X	OF(4) Дата отчёта.
2	Source	S 80	X	OF(2) Источник информации
3	Information	S 500	X	OF(3) Информация – текстовое содержимое

Примечание: максимальная длина поля Resolution указана как рекомендованная, так как в формате TUTDF это поле ограничено 500 символами. В CRE ограничения на данное поле нет. При экспорте поле урезается.

2.2.8 Bankruptcy – данные о банкротствах

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	DateReported	D	X	ВК(5) Дата отчета
2	CourtName	S 170	O	ВК(2) Наименование суда
3	CaseNumber	S 35	O	ВК(3) Номер дела о банкротстве
4	DateConsideration	D	O	ВК(4) Дата исполнения предписания суда
5	Plaintiff	S 32	O	ВК(6) Истец
6	Status	M	X	ВК(7) Тип банкротства (справочник Тип банкротства)
7	Resolution	S 500	O	ВК(8) Резолютивная часть судебного решения
8	Updated	D	O	Дата фактического обновления. По этой дате производится в дальнейшем экспорт «По дате фактического обновления».

Примечание: максимальная длина поля Resolution указана как рекомендованная, так как в формате TUTDF это поле ограничено 500 символами. В CRE ограничения на данное поле нет. При экспорте поле урезается.

2.2.9 Employment – места работы

Внимание: в TUTDF начиная с версии 2.09 данные не выгружаются.

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	EmployerName	S 170	X	ЕМ(2) Имя работодателя
2	OccupationCode	M	O	ЕМ(3) Код Вида деятельности (справочник Код Вида деятельности)
3	OccupationStatus	M	O	ЕМ(4) Статус занятости (справочник Статус занятости)
4	OccupationTrade	M	O	ЕМ(5) Сфера деятельности (справочник Сфера деятельности)
5	DateHired	D	O	ЕМ(6) Дата найма на работу
6	DateTerminated	D	O	ЕМ(7) Дата истечения
7	Current	M	O	ЕМ(8) Статус места работы (справочник Статус места работы)
8	Title	M	O	ЕМ(9) Уровень\тип должности(справочник Тип должности)

2.2.10 Trade – кредитное дело

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	DateReported	D	X	TR(10) Дата отчета
2	MemberCode	S 12	X	TR(2) Код участника НБКИ
3	Account	S 35	X	TR(3) Номер счета\кредита – уникальный идентификатор счета в Банке\Кредитной организации
4	Type	M	X	TR(4) Тип счёта\кредита (справочник Тип кредита)
5	Relationship	M	X	TR(5) Отношение к счёту (справочник Отношение к счёту)
6	DateOpened	D	X	TR(6) Дата открытия счёта\дата выдачи кредита
7	DateLastPayment	D		TR(7) Дата последней выплаты
8	AccountState	M	X	TR(8) Состояние счёта (справочник Состояние счета). Состояние счета в рамках данного движения по кредиту.
9	Currency	S 3	O	TR(17) Символьный ISO код валюты. Значением по умолчанию для данного поля является «RUR».
10	Limit	F	X	TR(11) Лимит кредита\Исходная сумма кредита
11	Balance	F	X	TR(12) Общая выплаченная сумма, включая проценты и пени на дату, указанную в поле Дата последней выплаты. Значение может быть только неотрицательным.
12	PastDue	F	X	TR(13) Сумма просрочки на последнюю дату обновления, указанную в поле даты отчёта.
13	MannerOfPayment	M	X	TR(16) Своевременность платежей (справочник Своевременность платежей)\Состояние платежа по счёту на дату отчета DateReported.
14	DateContractTermination	D	O	TR(19) Дата окончания срока договора.
15	DatePaymentDue	D	X	TR(20) Договорная дата финального платежа. Может отличаться или совпадать с «Датой окончания срока договора».
16	DateInterestPaymentDue	D	X	TR(21) Договорная дата финальной выплаты процентов
17	DateAccountState	D	C	TR(9) Дата состояния счёта. Дата наступления состояния счёта. Поле обязательно для заполнения, если Состояние счета (AccountState) не равно 00
18	NextPayment	F	O	TR(14) Сумма следующего очередного платежа. Сумма должна быть неотрицательной. Значение должно быть заполнено для Типа счета (Type) 07 – Кредитная карта, по умолчанию будет 0.
19	PaymentFrequency	M	O	TR(15) Частота выплат по основному долгу (справочник Частоты выплат) При экспорте в Equifax 3.0 это обязательное поле.

Руководство по формату Импорта CRE XML

20	Collateral	M	O	TR(18) Код залога по кредиту (справочник Код залога)	
21	InterestPaymentFrequency	M	O	TR(22) Частота выплат процентов (справочник Частота выплат)	
22	OldMemberCode <i>Статус поля необходимо уточнить в службе поддержки ЗАО МТЦ.</i>	S 12	O	TR(23) Старый код участника. Если при изменении кода участника его новый код сообщается в поле кода участника MemberCode впервые, в этом поле должен указываться старый код участника. Если указанное значение не действительно, запись отклоняется.	
23	OldAccount	S 35	O	TR(24) Старый номер счета. Если при изменении номера счёта новый код сообщается в поле Account номера кредитного соглашения впервые, в этом поле должен указываться старый номер счёта.	
24	AmountOutstanding	F	O	TR(25) Текущая задолженность. Размер суммарной текущей задолженности по данному кредиту, включая проценты и пени. Также данная сумма должна включать общую просроченную задолженность (PastDue) (при выгрузке в Equifax 3.0 просрочка будет вычтена из текущей задолженности). Для экспорта в ОКБ(EI) рекомендуется заполнять это поле. (рекомендация получена от ОКБ). При экспорте в Equifax 3.0 это обязательное поле.	
25	Extra, ExtraDetail	S 250	O	Поля расширения. Через данные поля можно передавать, например, комментарий подписчика для ОКБ (указывается в атрибуте поля импорта). <Extra name="SubscriberComments">указанный_комментарий_ОКБ</Extra>	
Флаги разрешения на дальнейший экспорт в БКИ. 0 – запрещено\1 – разрешено.					
26	CanExport	M	O	Разрешение на экспорт во все БКИ.	
				Значение	Описание
				1	Выгрузка разрешена во все БКИ без учета значений прочих флагов canExport...
				0	Выгрузка управляется флагами canExport... для конкретных БКИ.
<не указано>	Выгрузка управляется флагами canExport... для конкретных БКИ.				
27	CanExportNBCH	M	O	Разрешение на экспорт в НБКИ	
				Значение	Описание
				1	Разрешена выгрузка в НБКИ независимо от значения флага canExport
				0	Выгрузка в НБКИ запрещена в том случае, если флаг canExport не равен 1
<не указано>	Разрешена выгрузка в НБКИ				

					независимо от значения флага capExport
28	CanExportGPCS	M	O	Разрешение на экспорт в Эквифакс	
				Значение	Описание
				1	Разрешена выгрузка в Эквифакс независимо от значения флага capExport
				0	Выгрузка в Эквифакс запрещена в том случае, если флаг capExport не равен 1
				<не указано>	Разрешена выгрузка в Эквифакс независимо от значения флага capExport
29	CanExportExperian	M	O	Разрешение на экспорт в ОКБ	
				Значение	Описание
				1	Разрешена выгрузка в ОКБ независимо от значения флага capExport
				0	Выгрузка в ОКБ запрещена в том случае, если флаг capExport не равен 1
				<не указано>	Разрешена выгрузка в ОКБ независимо от значения флага capExport
30	CanExportBrs	M	O	Разрешение на экспорт в КБРС	
				Значение	Описание
				1	Разрешена выгрузка в КБРС независимо от значения флага capExport
				0	Выгрузка в КБРС запрещена в том случае, если флаг capExport не равен 1
				<не указано>	Разрешена выгрузка в КБРС независимо от значения флага capExport
31	Updated	D	O	Дата фактического обновления информации. Если не заполнено, по умолчанию указывается текущая дата.	
Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквифакс в формате GPCS v2.X					
			Обязательный для GPCSV.2	Соответствие GPCSV.2	
32	EndDateFact	D	C	Поле "cred_enddate_fact". Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере. Необходимо указывать при закрытии договора. В Equifax 3.0 не используется.	
33	LastPayment	F	C	Поле "cred_sum_payout". Сумма фактического	

Руководство по формату Импорта CRE XML

				исполнения обязательств заемщика в неполном размере. Заполняется при каждом погашении части основного долга кредита (сумма платежа) В Equifax 3.0 – op_cred_sum_payout
34	Comment	S 80. В случае превышения будет урезано.	O	Поле “comment”. Комментарий партнера.
35	CurLimit	F	C	Поле “cred_sum_limit”. Текущий неиспользованный лимит. Заполняется для кредитов в форме кредитной линии и овердрафт, если выданный кредит предполагает выдачу кредита по частям или только части кредита. Для типа кредита (Trade.Type) “Кредитная карта” (07) обязательно к заполнению. В Equifax 3.0 называется так же, требования к обязательности – те же.
36	PastDueNoExtra	F	X	Поле “cred_sum_overdue”. Сумма просрочки по основному долгу. В сумму просрочки по основному долгу не должны входить %, комиссии и др. В случае отсутствия будет передан 0 в поле “cred_sum_overdue”. В Equifax 3.0 - op_cred_sum_overdue. Обязательное поле, в том числе для формата 3.0.
37	NextInterPayment Date	D	O	Поле “cred_percent_date”. Дата уплаты процентов по договору. Ближайшая дата уплаты процентов по договору. Не используется в Equifax 3.0
38	TotalSumFact	F	C	Поле “cred_sum_fact”. Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере. Заполняется при полном погашении суммы основного долга (при закрытии договора). Не используется в Equifax 3.0
39	AmountOutstandingNoExtra	F	X	Поле “cred_sum_debt”. Текущая задолженность по основному долгу. В текущую задолженность по основному долгу не должны входить %, комиссии и др. В данную сумму должна входить сумма просроченной задолженности по основному долгу (PastDueNoExtra) . В Equifax 3.0 – поле - op_cred_sum_debt. При выгрузке в Equifax 3.0 будет вычтена просроченная задолженность по основному долгу.
40	DateLastPaymentNoExtra	D	O	Поле “cred_date_payout”. Дата фактического исполнения обязательств заемщика в неполном размере, дата последней выплаты по основному долгу. Заполняется при каждом погашении части основного долга кредита Если значение DateLastPaymentNoExtra не указано, то для заполнения поля используется значение элемента DateLastPayment.

				В Equifax 3.0 - op_cred_date_payout, обязательное поле.
Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквифакс в формате GPCS v3.X				
Примечание. Для экспорта в Equifax 3.0 используются также поля из предыдущего раздела (поля для Эквифакс 2.0) см. описание полей.				
41	InsuredFlag	M	O	Поле "cred_insured". Флаг страховки кредита. Допустимые значения: <ul style="list-style-type: none"> • 0 – кредит не застрахован; • 1 – кредит застрахован.
42	InsuredAmount	F	C	Поле "cred_insured_amount". Сумма страховки кредита. Обязательно к заполнению, если "Флаг страховки кредита" = 1 (кредит застрахован).
43	MissedPaymentDate	D	X	Поле "cred_date_missedpayout". Дата последнего пропущенного (или не полностью погашенного) платежа по графику внесения денежных средств. В случае отсутствия пропущенных платежей за всю историю кредита заполняется датой «01.02.1900». В ОКБ - Date of Last Missed Payment\ (Дата последнего пропущенного платежа), необязательное поле.
44	BalanceNoExtra	F	X	Поле "op_cred_sum_paid". Баланс по основному долгу. Общая сумма, заплаченная заемщиком по кредиту по основному долгу. В текущую сумму не должны входить %, комиссии и др.
45	CurrentOverdueNoExtraDate	D	X	Поле "op_cred_date_overdue". Дата возникновения просрочки по основному долгу. Если текущая просрочка по основному долгу отсутствует, заполняется датой 01.02.1900»
46	NextPaymentNoExtra	F	X	Поле "op_cred_sum_nextpayout". Следующий платеж по основному долгу. Сумма следующего платежа по основному долгу. В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется «0».
47	NextPaymentNoExtraDate	D	X	Поле " op_cred_date_nextpayout ". Дата следующего платежа по основному долгу. В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется датой «01.02.1900».

Руководство по формату Импорта CRE XML

48	TotalLastPayment	F	X	<p>Поле "ta_cred_sum_payout". Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в неполном размере (последний платеж)</p> <p><i>Сумма последнего платежа. В текущую сумму должны входить: основной долг, %, комиссии и др. В случае отсутствия платежей по договору заполняется «0»</i></p>												
49	CurrentOverdueDate	D	X	<p>Поле "ta_cred_date_overdue". Дата возникновения текущей просрочки. Если текущая просрочка отсутствует, заполняется датой «01.02.1900».</p>												
50	NextPaymentDate	D	X	<p>Поле "ta_cred_date_nextpayout". Дата следующего платежа. В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется датой «01.02.1900».</p>												
51	CredFacility	M	O	<p>Поле "cred_facility". Статус кредитной линии.</p> <p>Допустимые значения:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Доступна</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Временно не доступна</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Прекращена</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Кредит выдан не в форме кредитной линии</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Неизвестно</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	0	Доступна	1	Временно не доступна	2	Прекращена	8	Кредит выдан не в форме кредитной линии	9	Неизвестно
Значение	Описание															
0	Доступна															
1	Временно не доступна															
2	Прекращена															
8	Кредит выдан не в форме кредитной линии															
9	Неизвестно															
<p>Дополнительные поля, введенные для выгрузки в формат ОКБ.</p> <p>Данные параметры введены для большей точности данных при выгрузке в ОКБ. Если данные элементы не заполнять, то их значения будут вычислены или указаны по умолчанию. По рекомендации ОКБ элементы необходимо заполнять.</p>																
			Обязательный	Соответствие Experian												
52	PaymentLimit	F	C	<p>Поле "Credit Limit" (Лимит Кредитования). Обязательно для кредитных карт. Данное поле заполняется только для тех типов кредитов, у которых есть лимит кредитования, для остальных типов данное поле остается пустым. В зависимости от типа кредита необходимо указать либо лимит задолженности, либо лимит выдачи. Если кредитная линия одновременно имеет и лимит выдачи и лимит задолженности, то в данном поле необходимо указывать лимит задолженности.</p>												

53	FinanceType	М	О	<p>Поле "Finance Type" (Тип финансирования). Код одноименного словаря Experian, который идентифицирует тип кредита. Каждый CAIS файл, переданный подписчиком, представляет один Тип Финансирования.</p> <p>При выгрузке в формат Experian код передается без изменений.</p> <p>Если данное поле CreditRegistry не заполнено, то при выгрузке в формат Experian значение типа финансирования определяется по полю "Тип кредита" (Trade.AccountType). Допустимые значения поля *:</p> <table border="1" data-bbox="847 616 1461 1720"> <thead> <tr> <th>Значение кода</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01</td><td>Обеспеченная ссуда</td></tr> <tr><td>02</td><td>Необеспеченная ссуда</td></tr> <tr><td>03</td><td>Ипотечный кредит</td></tr> <tr><td>04</td><td>Продажа в рассрочку</td></tr> <tr><td>05</td><td>Кредит на приобретение автомобиля</td></tr> <tr><td>11</td><td>Государств. кредитование</td></tr> <tr><td>12</td><td>Синдицированный кредит</td></tr> <tr><td>21</td><td>Возобновляемый кредит/Кредитная линия</td></tr> <tr><td>22</td><td>Карта продавца</td></tr> <tr><td>23</td><td>Кредитная карта</td></tr> <tr><td>24</td><td>Платежная карта</td></tr> <tr><td>25</td><td>Дебетовая карта</td></tr> <tr><td>26</td><td>Карта с овердрафтом</td></tr> <tr><td>27</td><td>Счет с овердрафтом</td></tr> <tr><td>41</td><td>Лизинг</td></tr> <tr><td>42</td><td>Мобильный счет</td></tr> <tr><td>43</td><td>Договор аренды</td></tr> <tr><td>44</td><td>Текущий счет/ МБК</td></tr> <tr><td>45</td><td>Почтовый перевод</td></tr> <tr><td>46</td><td>Услуги он-лайн</td></tr> <tr><td>47</td><td>Счет телекоммуникационных услуг</td></tr> <tr><td>48</td><td>Коммунальный счет</td></tr> <tr><td>49</td><td>Страховой полис</td></tr> <tr><td>50</td><td>Факторинг</td></tr> </tbody> </table>	Значение кода	Описание	01	Обеспеченная ссуда	02	Необеспеченная ссуда	03	Ипотечный кредит	04	Продажа в рассрочку	05	Кредит на приобретение автомобиля	11	Государств. кредитование	12	Синдицированный кредит	21	Возобновляемый кредит/Кредитная линия	22	Карта продавца	23	Кредитная карта	24	Платежная карта	25	Дебетовая карта	26	Карта с овердрафтом	27	Счет с овердрафтом	41	Лизинг	42	Мобильный счет	43	Договор аренды	44	Текущий счет/ МБК	45	Почтовый перевод	46	Услуги он-лайн	47	Счет телекоммуникационных услуг	48	Коммунальный счет	49	Страховой полис	50	Факторинг
Значение кода	Описание																																																					
01	Обеспеченная ссуда																																																					
02	Необеспеченная ссуда																																																					
03	Ипотечный кредит																																																					
04	Продажа в рассрочку																																																					
05	Кредит на приобретение автомобиля																																																					
11	Государств. кредитование																																																					
12	Синдицированный кредит																																																					
21	Возобновляемый кредит/Кредитная линия																																																					
22	Карта продавца																																																					
23	Кредитная карта																																																					
24	Платежная карта																																																					
25	Дебетовая карта																																																					
26	Карта с овердрафтом																																																					
27	Счет с овердрафтом																																																					
41	Лизинг																																																					
42	Мобильный счет																																																					
43	Договор аренды																																																					
44	Текущий счет/ МБК																																																					
45	Почтовый перевод																																																					
46	Услуги он-лайн																																																					
47	Счет телекоммуникационных услуг																																																					
48	Коммунальный счет																																																					
49	Страховой полис																																																					
50	Факторинг																																																					
54	PurposeOfFinance	М	О	<p>Поле "Purpose Of Finance" (Цель кредитования). Код одноименного словаря Experian, который идентифицирует цель кредитования.</p> <p>При выгрузке в формат Experian код передается без изменений.</p> <p>Допустимые значения поля *:</p>																																																		

				Значение кода	Описание
				01	Новый автомобиль
				02	Подержанный автомобиль
				03	Катер
				04	Мотоцикл
				05	Другое транспортное средство
				06	Мебель
				07	Ремонт дома
				08	Бытовая техника
				09	Одежда
				10	Путешествия
				11	Земля
				12	Дом
				13	Возврат долга
				14	Свадьба
				15	Образование
				16	Компьютерная техника
				17	Услуги
				18	Кооперативные платежи, рента, депозит
				19	Инвестиции (Ценные бумаги, облигации...)
				20	Здоровье / Затраты на лечение
				21	Хобби
				22	Коммерческие, деловые (Фонды)
				23	Телекоммуникационное оборудование (не мобильное)
				24	Мобильный телефон
				25	Проведение водопровода
				26	Электрификация
				27	Газификация
				28	Топливное обеспечение
				29	Оборотные средства
				30	Вложения в основной капитал
				31	Сельскохозяйственный заем
				32	Ипотека
				33	Кредит под строительство
				34	Гостиничный кредит
				98	Другое
				99	Неизвестно
55	AccPaymentStatus	M	O	<p>Поле "Account Payment Status" (Статус выплат по счету).</p> <p>Поле отражает исполнение платежей по счету на дату учета.</p> <p>При выгрузке в формат Experian код передается</p>	

				<p>без изменений.</p> <p>Если данное поле CreditRegistry не заполнено, то при выгрузке в формат Experian значение типа финансирования определяется по комбинации полей "Своевременность платежей" (Trade.MannerOfPayment) и "Состояние счета"(Trade.AccountState).</p> <p>Во избежание спорных ситуаций, настоятельно рекомендуем заполнять это поле!</p> <p>Допустимые значения поля *:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение кода</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Своевременно</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>1 - 30 дней просроченной задолженности</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>31 - 60 дней просроченной задолженности (1 месяц)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>61 - 90 дней просроченной задолженности (2 месяца)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>91 - 120 дней просроченной задолженности (3 месяца)</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>121 - 150 дней просроченной задолженности (4 месяца)</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>151 - 180 дней просроченной задолженности (5 месяцев)</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>181 и более дней просроченной задолженности (6 месяцев+)</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Неуплата</td> </tr> <tr> <td>L</td> <td>Тяжба</td> </tr> <tr> <td>W</td> <td>Списан</td> </tr> </tbody> </table>	Значение кода	Описание	0	Своевременно	A	1 - 30 дней просроченной задолженности	1	31 - 60 дней просроченной задолженности (1 месяц)	2	61 - 90 дней просроченной задолженности (2 месяца)	3	91 - 120 дней просроченной задолженности (3 месяца)	4	121 - 150 дней просроченной задолженности (4 месяца)	5	151 - 180 дней просроченной задолженности (5 месяцев)	6	181 и более дней просроченной задолженности (6 месяцев+)	8	Неуплата	L	Тяжба	W	Списан
Значение кода	Описание																											
0	Своевременно																											
A	1 - 30 дней просроченной задолженности																											
1	31 - 60 дней просроченной задолженности (1 месяц)																											
2	61 - 90 дней просроченной задолженности (2 месяца)																											
3	91 - 120 дней просроченной задолженности (3 месяца)																											
4	121 - 150 дней просроченной задолженности (4 месяца)																											
5	151 - 180 дней просроченной задолженности (5 месяцев)																											
6	181 и более дней просроченной задолженности (6 месяцев+)																											
8	Неуплата																											
L	Тяжба																											
W	Списан																											
56	InterestRate	M	O	<p>Поле "Interest rate" (Процентная ставка, числовое значение годовой процентной ставки, указанной в договоре)</p>																								
57	ReasonForClosure	M	O	<p>Поле "Reason for closure" (Причина закрытия).</p> <p>Код одноименного словаря Experian. При выгрузке в формат Experian код передается без изменений.</p> <p>Если данное поле CreditRegistry не заполнено, то при выгрузке в формат Experian значение причина закрытия определяется по комбинации полей "Своевременность платежей" (</p>																								

				<p>Trade.MannerOfPayment) и "Состояние счета"(Trade.AccountState).</p> <p>Во избежание спорных ситуаций, настоятельно рекомендуем заполнять это поле! Заполняется для состояний счета: 12 (оплачен за счет обеспечения), 13 (счет закрыт), 14 (передан на обслуживание в другой банк). В случае специфических ситуации необходимо уточнить в ОКБ.</p> <p>Допустимые значения поля *:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение кода</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01</td><td>Неразрешенная жалоба</td></tr> <tr><td>02</td><td>Постоянные задержки выплат</td></tr> <tr><td>03</td><td>Неплатежеспособность клиента</td></tr> <tr><td>04</td><td>Уклонение от ответственности</td></tr> <tr><td>05</td><td>Безработный</td></tr> <tr><td>06</td><td>Инвалидность</td></tr> <tr><td>07</td><td>Обращение взыскания на предмет залога</td></tr> <tr><td>08</td><td>Смерть</td></tr> <tr><td>09</td><td>Потеряна / Украдена кредитная карта</td></tr> <tr><td>10</td><td>Закрыто клиентом</td></tr> <tr><td>11</td><td>Закрыто кредитором</td></tr> <tr><td>12</td><td>Мошенничество</td></tr> <tr><td>13</td><td>Потенциально рискованный счет</td></tr> <tr><td>14</td><td>Аннулирование счета в связи с неплатежеспособностью</td></tr> <tr><td>15</td><td>Оплата гарантом</td></tr> <tr><td>16</td><td>Реструктуризация</td></tr> <tr><td>17</td><td>Досрочное погашение</td></tr> <tr><td>18</td><td>Оплата за счет обеспечения</td></tr> <tr><td>19</td><td>Переуступка прав</td></tr> <tr><td>20</td><td>Погашение за счет резервов</td></tr> <tr><td>98</td><td>Другое</td></tr> <tr><td>99</td><td>Неизвестно</td></tr> </tbody> </table>	Значение кода	Описание	01	Неразрешенная жалоба	02	Постоянные задержки выплат	03	Неплатежеспособность клиента	04	Уклонение от ответственности	05	Безработный	06	Инвалидность	07	Обращение взыскания на предмет залога	08	Смерть	09	Потеряна / Украдена кредитная карта	10	Закрыто клиентом	11	Закрыто кредитором	12	Мошенничество	13	Потенциально рискованный счет	14	Аннулирование счета в связи с неплатежеспособностью	15	Оплата гарантом	16	Реструктуризация	17	Досрочное погашение	18	Оплата за счет обеспечения	19	Переуступка прав	20	Погашение за счет резервов	98	Другое	99	Неизвестно
Значение кода	Описание																																																	
01	Неразрешенная жалоба																																																	
02	Постоянные задержки выплат																																																	
03	Неплатежеспособность клиента																																																	
04	Уклонение от ответственности																																																	
05	Безработный																																																	
06	Инвалидность																																																	
07	Обращение взыскания на предмет залога																																																	
08	Смерть																																																	
09	Потеряна / Украдена кредитная карта																																																	
10	Закрыто клиентом																																																	
11	Закрыто кредитором																																																	
12	Мошенничество																																																	
13	Потенциально рискованный счет																																																	
14	Аннулирование счета в связи с неплатежеспособностью																																																	
15	Оплата гарантом																																																	
16	Реструктуризация																																																	
17	Досрочное погашение																																																	
18	Оплата за счет обеспечения																																																	
19	Переуступка прав																																																	
20	Погашение за счет резервов																																																	
98	Другое																																																	
99	Неизвестно																																																	
58	StatusEI	M	O	<p>Статус кредитного дела в Experian:</p> <p>0 - Выгружается 1 - К удалению 3 - Удалено 4 - К исправлению</p>																																														

*Примечание *:* В данной таблице приведены словари из документации БКИ ОКБ “Значения кодов полей” версии 1.19. Для получения актуальных сведений см. текущую версию данной документации. Для получения документации необходимо обращаться в само БКИ.

2.2.11 TradeTransaction – данные о движении денежных средств

Информация из данного сегмента выгружается только в КБРС.

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание								
1	Referenceld	I	X	Уникальный идентификатор команды Команды добавления информации нумеруются источником формирования в соответствии с логическим порядком следования								
2	OpDate	D	X	Дата операции								
3	OpType	I	X	Тип операции: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение кода</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Снятие/внесение средств со счета/на счет договора</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Списание комиссий, начисление/снятие процентов</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Частичное или полное списание основного долга</td> </tr> </tbody> </table>	Значение кода	Описание	1	Снятие/внесение средств со счета/на счет договора	2	Списание комиссий, начисление/снятие процентов	3	Частичное или полное списание основного долга
Значение кода	Описание											
1	Снятие/внесение средств со счета/на счет договора											
2	Списание комиссий, начисление/снятие процентов											
3	Частичное или полное списание основного долга											
4	OpSum	F	X	Сумма операции <ul style="list-style-type: none"> отрицательная сумма означает снятие средств с карты, получение суммы кредита заемщиком или списание средств со счета; положительная сумма означает внесение средств заемщиком, начисление средств по депозиту 								
5	Updated	D	O	Дата фактического обновления. По этой дате производится в дальнейшем экспорт «По дате фактического обновления»								

3. Процедура импорта данных

Процедура общедоступного импорта представляет собой программно архитектурную логику анализа XML файла, описанного ниже формата. Комплекс CRE производит считывание файлов импорта и помещает данные из него в свое внутреннее хранилище, при этом производится контроль импортируемых данных. Проведение тех или иных проверок зависит от функциональности комплекса доступной заказчику - пользователю Credit Registry. Формат файла импорта в большинстве своем построен с учетом форматов данных трех БКИ:

- НБКИ – TUTDF
- ОКБ (Экспириан Интерфакс)
- Эквифакс

Внимание! Данные импортируемые в систему через XML файл всегда имеют приоритет перед данными введенными в систему в интерактивном режиме

Файл для импорта может содержать несколько физических и/или юридических лиц и обновлений, элементы данных физических лиц (Person) должны быть помещены в начале файла, затем юридические лица(Business), затем Обновления(Updates). Схема позволяет загрузить любые поля для формирования отчета формата TUTDF, Equifax или Experian-Interfah, но большая часть из них является необязательной и может быть опущена.

В общем случае схема данных субъектов в CreditRegistry имеет вид:

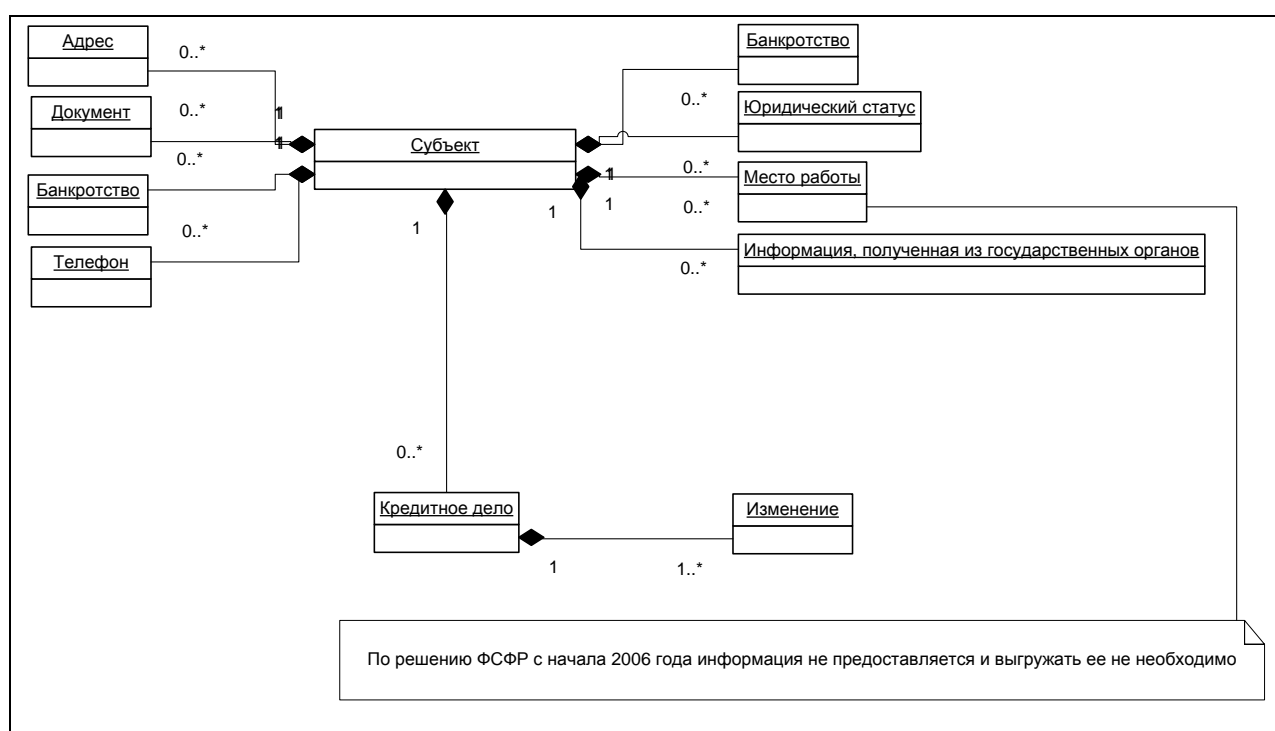


Рисунок 3.1. Схема данных субъектов в CRE

3.1 Режимы импорта

В системе поддерживается два режима импорта: **инициализация** и обновление (**Update**). В режиме инициализации производится полная загрузка данных конкретного субъекта, как физического так и юридического лица, т.е. необходимо указывать все данные содержащиеся в титульной части данных субъекта. Режим обновлений отличается только тем, что нет необходимости указывать все титульные данные для идентификации субъекта, достаточно указать только **ReferenceCode**. При обновлении уже существующего субъекта можно пропускать любые сегменты, они сохранят свое старое значение. Однако система будет контролировать наличие обязательных сегментов после обновления субъекта. Это единственное отличие двух режимов загрузки призванное уменьшить размер файла импорта при ежедневной загрузке. Так если конкретный банк ежедневно производит загрузку только движений по договорам субъектов, то

нет необходимости постоянно указывать полные титульные данные субъектов, которые уже и так загружены в CRE, достаточно лишь указать данные **ReferenceCode** и далее конкретные изменения по договорам.

Режим импорта **Update** более предпочтителен при ежедневных загрузка данных движений по кредитным договорам, в этом случае исключается большое множество проверок данных субъекта. В случае появления нового субъекта в необходимо использовать иницилирующую загрузку.

3.2 Обязательность данных субъектов

При импорте следует учитывать обязательность следующих данных, помимо обязательности полей сегментов.

- Для физического лица обязательно должен быть документ с типом от 1 до 27, и два адреса (прописки и проживания).
- Для юридического лица нужен фактический адрес и телефон.

Примечание: данные два правила накладывают ограничения на обязательность бизнес данных, обязательность элементов при этом также имеет место.

3.3 Правила загрузки\слияние данных

- Для документов (**Document**)*, адресов (**Address**) и телефонов (**Phone**) действует следующее правило обновления существующих данных: у каждого их них есть поле тип, и для каждого типа, присутствующего в файле импорта по данному субъекту в базе оставляется только одна запись – последняя данного типа из файла по этому субъекту. **Примечание. Исключением из этого правила являются документы, удостоверяющие личность физических лиц (с типом от 1 до 27). При внесении изменений в подобный документ будет создана новая запись по нему, при этом старый вариант документа также будет сохранен в системе, таким образом возможно отследить все изменения по этим документам в системе.*
- Сегменты Место работы (**Employment**), Юридический статус (**Legal**), Информация, полученная из государственных органов (**Official**), Банкротство (**Bankruptcy**) добавляются к субъекту, за исключением случая, когда в базе присутствует их точная копия (все поля совпадают).
- Сегмент Кредитное дело ищется в базе CRE для данного субъекта по комбинации полей **MemberCode** и **Account**. При наличии такого кредитного дела его поля обновляются, и к кредитному делу добавляется запись об изменении. Если запись с такой же датой отчета уже была, то она заменяется новой.
- Если в результате объединения с данными базы у субъекта не окажется ни одного из сегментов Кредитное дело (**Trade**), Юридический статус (**Legal**), Информация, полученная из государственных органов (**Official**), Банкротство (**Bankruptcy**), то будет выдано предупреждение, субъект будет импортирован, но не подобные субъекты нельзя будет выгрузить ни в один из форматов БКИ. В случае любой другой ошибки новые данные субъекта в базу не заносятся.
- Данные индивидуальных предпринимателей необходимо загружать в CreditRegistry как физических лиц с указанием им документа типа 33 - Регистрационный

номер предпринимателя. Отношение к счету у них должно быть 9 – Юридическое лицо, иначе субъект будет считаться физическим лицом.

- Если при импорте поле гражданство отсутствует, то оно заполняется исходя из типа основного удостоверяющего документа. Для типов документов Российских Граждан - указывается «RU». Для всех прочих - «99» Неизвестно

Примечание: следует обратить внимание, что тэги элементов должны располагаться в том же порядке, в котором они указаны в схеме, иначе файл будет считаться ошибочным. Необязательные тэги могут быть пропущены.

3.4 Преобразование данных

При импорте данных для значений всех полей "отрезаются" все лидирующие и завершающие пробельные символы.

В случае, если в значении элемента были переданы только пробельные символы, значение будет трактоваться как пустое.

3.4.1 Паспорт РФ

Для паспорта РФ необходимо наличие серии, но если тэг **<Series>** не задан или пустой, то система попытается выделить серию и номер из тэга **<Number>**.

Допустимые варианты:

<Number>4501 123456</Number>

<Number>45 01 123456</Number>

3.4.2 Адреса

Для адреса при отсутствии тэга **<Location>** из тэга **<Street>** делается попытка выделить населенный пункт, по списку из файла locations.txt.

Файл справочник находится в каталоге установке **CreditRegistry** в файле **WEB-INF\classes\locations.txt** и может быть изменен администратором. Для использования вновь отредактированного справочника необходим перезапуск системы.

3.5 Запрещенные слова

С целью повышения качества данных НБКИ определило правила проверки определенных полей на значения из "списка запрещенных слов".

В настоящее время в него включены следующие "слова":

- НЕТ
- ФЫВА
- ТЕСТ
- ОТСУТСТВУЕТ
- ОШИБКА
- НЕИЗВЕСТНО
- НЕ ИЗВЕСТНО
- НЕТ ДАННЫХ
- Н/Д
- ДАННЫЕ ОТСУТСТВУЮТ

- ПУСТО
- NOT
- NA
- N/A
- NONE
- TEST
- MISSING
- ERROR
- UNKNOWN
- NO DATA
- NOT SUPPLIED
- NOT PROVIDED

Список полей, для которых используется данная проверка, приведен ниже в описании элементов.

3.6 Особенность выгрузки в ОКБ

Если данные, импортируемые в Credit Registry, в дальнейшем планируется экспортировать в БКИ ОКБ, то должны быть заполнены следующие поля:

- **Citizenship** (Гражданство) для физических лиц;
- **ShortName** (Сокращенное наименование предприятия) для юридических лиц;
- **AmountOutstanding** (Текущая задолженность: размер суммарной текущей задолженности по данному кредиту, включая проценты и пени).

3.6.1 Документы

При попытке выгрузки субъекта имеющего два одинаковых документа одного типа в экспорт попадает документ имеющий самую свежую дату выдачи и прошедший проверку на правильность номера.

4. Справочники

В данной главе приведены справочники данных используемых при загрузке в Credit Registry. В большинстве своем они совпадают со справочниками НБКИ TUTDF, однако в секции Trade описанной выше есть отдельные данные специфичные для выгрузки в БКИ ОКБ. Данные для выгрузки только в ОКБ описываются с помощью справочников самого БКИ и приведены непосредственно при описании данных.

4.1 Пол

Код	Значение
1	Мужской
2	Женский

4.2 Семейное положение

Код	Значение
1	Холост
2	Женат\замужем
3	Вдовец
4	Разведен

5	Повторно женился/повторно замужем
6	Иное

4.3 Тип документа

Код	Значение
01	Паспорт гражданина СССР
02	Загранпаспорт гражданина СССР
03	Свидетельство о рождении
04	Удостоверение офицера
06	Паспорт министерства военно-морского флота
07	Военный билет
09	Дипломатический паспорт гражданина РФ
10	Паспорт иностранного гражданина
12	Вид на жительство
13	Удостоверение беженца
14	Временное удостоверение гражданина РФ
15	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
21	Паспорт гражданина РФ
22	Загранпаспорт гражданина РФ
26	Паспорт моряка
27	Удостоверение офицера в запасе
31	Водительское удостоверение
32	Номер карточки обязательного пенсионного страхования
33	Регистрационный номер предпринимателя
34	ОГРН
81	Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН)
91	Прочие документы, выдаваемые Министерством Внутренних Дел
98	Код субъекта кредитной истории
99	СIF. Другой тип документа

4.4 Тип годового оборота

Код	Значение
1	До 10,000 USD
2	10,001 - 50,000 USD
3	50,000 - 150,000 USD
4	Более 150,000 USD

4.5 Тип номера телефона

Код	Значение
1	Рабочий
2	Домашний
3	Факс
4	Сотовый
5	Другое

4.6 Тип адреса

Код	Значение
1	Адрес регистрации (только для физ. лиц)
2	Адрес фактического местожительства (только для физ. лиц)
3	Юридический адрес (только для юр. лиц)

4	Фактический адрес (только для юр. лиц)
---	--

4.7 Регион

Коды регионов России (Region Codes)			
01	Республика Адыгея	02	Республика Башкортостан
03	Республика Бурятия	04	Республика Горный Алтай
05	Республика Дагестан	06	Ингушская Республика
07	Кабардино-Балкарская Республика	08	Республика Калмыкия-Хальмг Тангч
09	Карачаево-Черкесская Республика	10	Республика Карелия
11	Республика Коми	12	Республика Марий Эл
13	Республика Мордовия	14	Республика Саха (Якутия)
15	Республика Северная Осетия	16	Республика Татарстан
17	Республика Тува	18	Удмуртская Республика
19	Республика Хакассия	20	Чеченская Республика
21	Чувашская Республика	22	Алтайский край
23	Краснодарский край	24	Красноярский край
25	Приморский край	26	Ставропольский край
27	Хабаровский край	28	Амурская обл.
29	Архангельская обл.	30	Астраханская обл.
31	Белгородская обл.	32	Брянская обл.
33	Владимирская обл.	34	Волгоградская обл.
35	Вологодская обл.	36	Воронежская обл.
37	Ивановская обл.	38	Иркутская обл.
39	Калининградская обл.	40	Калужская обл.
41	Камчатская обл.	42	Кемеровская обл.
43	Кировская обл.	44	Костромская обл.
45	Курганская обл.	46	Курская обл.
47	Ленинградская обл.	48	Липецкая обл.
49	Магаданская обл.	50	Московская обл.
51	Мурманская обл.	52	Нижегородская обл.
53	Новгородская обл.	54	Новосибирская обл.
55	Омская обл.	56	Оренбургская обл.
57	Орловская обл.	58	Пензенская обл.
59	Пермская обл.	60	Псковская обл.
61	Ростовская обл.	62	Рязанская обл.
63	Самарская обл.	64	Саратовская обл.
65	Сахалинская обл.	66	Свердловская обл.
67	Смоленская обл.	68	Тамбовская обл.
69	Тверская обл.	70	Томская обл.
71	Тульская обл.	72	Тюменская обл.
73	Ульяновская обл.	74	Челябинская обл.
75	Читинская обл.	76	Ярославская обл.
77	г. Москва	78	г. Санкт-Петербург
79	Еврейская авт. обл.	80	Агинский Бурятский авт. округ
81	Коми-Пермяцкий авт. округ	82	Корякский авт. округ

Руководство по формату Импорта CRE XML

83	Ненецкий авт. округ	84	Таймырский авт. округ
85	Усть-Ордынский Бурятский авт. округ	86	Ханты-Мансийский авт. округ
87	Чукотский авт. округ	88	Эвенкийский авт. округ
89	Ямало-Ненецкий авт. округ	91	Республика Крым
92	г. Севастополь	99	г. Байконур

4.8 Тип улицы

Код типа улицы	Краткое название	Полное название
01	аллея	Аллея
02	б-р	Бульвар
03	въезд	Въезд
04	дор	Дорога
05	заезд	Заезд
06	казарма	Казарма
07	кв-л	Квартал
08	км	Километр
09	кольцо	Кольцо
10	линия	Линия
11	м	Местечко
12	мкр	Микрорайон
13	наб	Набережная
14	парк	Парк
15	пер	Переулок
16	переезд	Переезд
17	пл	Площадь
18	пл-ка	Площадка
19	пр-кт	Проспект
20	проезд	Проезд
21	просек	Просек
22	проселок	Проселок
23	проулок	Проулок
24	стр	Строение
25	тер	Территория
26	тракт	Тракт
27	туп	Тупик
28	ул	Улица
29	уч-к	Участок
30	ш	Шоссе

4.9 Статус адреса

Код	Значение
1	Собственность
2	Аренда дома/квартиры
3	Предоставлено/Оплачено государством/Муниципальная собственность
4	Предоставлено/Оплачено третьей стороной

5	Другое
---	--------

4.10 Тип банкротства

Код	Значение
1	Подано заявление в суд
2	Наблюдение
3	Финансовое оздоровление
4	Внешнее управление
5	Конкурсное производство
6	Мировое соглашение

4.11 Код вида деятельности

Код	Значение
1	Не работает (безработный, студент, домохозяйка, ...)
2	Работник предприятия
3	Квалифицированный рабочий
4	Военный - рядовой/Призванный на военную службу
5	Военный - Офицер
6	Преподаватель университета
7	Другие преподаватели
8	Человек интеллектуального труда или свободной профессии (юрист, нотариус, архитектор)
9	Служащий по найму
10	Менеджер/Руководитель
11	Государственный/муниципальный служащий
12	Предприниматель
13	Пенсионер

4.12 Статус занятости

Код	Значение
1	Постоянная работа
2	Временная работа
3	Собственное дело
4	Другое (пенсионер/безработный)

4.13 Сфера деятельности

Код	Значение
1	Оптовая торговля
2	Розничная торговля
3	Промышленность
4	Сфера услуг
5	Сельское хозяйство
6	Государственный сектор
7	Банковское дело/Страхование
8	Другое

4.14 Статус места работы

Код	Значение
1	Текущий
2	Прежний

4.15 Тип должности

Код	Значение
1	Служащий
2	Руководитель среднего звена
3	Руководитель высшего звена

4.16 Тип кредита

Код	Значение
1	Кредит на автомобиль
4	Лизинг
6	Ипотека
7	Кредитная карта
8	Дебетовая карта с овердрафтом
9	Потребительский кредит
10	На развитие бизнеса
11	На пополнение оборотных средств
12	На покупку оборудования
13	На строительство
14	На покупку акций
15	Межбанковский кредит
21	Микрозайм

4.17 Отношение к счету

Код	Значение
1	Физическое лицо
2	Дополнительная карта (только для кредитных карт)
3	Авторизованный пользователь (доверенное лицо)
4	Совместный
5	Поручитель
9	Юридическое лицо

4.18 Состояние счета

Код	Значение
00 либо 0	Активный
12	Оплачен за счет обеспечения
13	Счет закрыт
14	Передан на обслуживание в другой банк
21	Спор
52	Просрочен
61	Проблемы с возвратом

4.19 Своевременность платежей

Код	Значение
0	Новый, оценка невозможна
1	Оплата без просрочек
A	Просрочка от 1 до 29 дней
2	Просрочка от 30 до 59 дней
3	Просрочка от 60 до 89 дней
4	Просрочка от 90 до 119 дней
5	Просрочка более 120 дней

7	Регулярные консолидированные платежи <i>(Значение ставится в том случае, если произведена реструктуризация долга заемщика по причине сложностей с его возвратом)</i>
8	Взыскание оплаты залогом <i>(Погашение по кредиту произведено с использованием залога. Значение ставится и в том случае, если часть кредита была погашена залогом)</i>
9	Безнадёжный долг/ передано на взыскание/ пропущенный платеж <i>(Значение ставится в том случае, если кредит признан безнадежным)</i>

4.20 Частота выплат

Код	Значение
1	Еженедельно
2	Раз в две недели
3	Ежемесячно
4	Поквартально
5	Раз в полгода
6	Ежегодно
7	Другое

4.21 Код залога

Код	Значение
01	Автомобиль
02	Товары в обороте
11	Недвижимость
12	Коммерческая недвижимость
13	Здания и сооружения
14	Сельскохозяйственное оборудование и машины
15	Производственное оборудование
16	Предметы домашнего обихода (бытовая техника и проч.)
17	Акции
18	Векселя
19	Долговые расписки, облигации
20	Прочее

4.22 Статус предприятия

Код	Значение
0	Функционирует
1	Не функционирует
2	Реструктуризация
3	Находится на рассмотрении
4	Перерегистрация
5	Продажа

5. Приложения

Примечание: в нижеприведенных примерах используются, за редким исключением, только необходимые поля.

5.1 Пример импорта физического лица Person

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

Руководство по формату Импорта CRE XML

```
<ImportCreditRegistry xmlns="http://www.creditregistry.ru/schema/import">
  <Person>
    <!-- физическое лицо или ПБОЮЛ -->
    <ReferenceCode>person123</ReferenceCode>
    <!-- ReferenceCode - уникальный идентификатор субъекта, по нему обновляются данные в
базе.Если не указан, то будет добавлен новый субъект -->
    <LastName>Иванов</LastName>
    <FirstName>Иван</FirstName>
    <MiddleName>Иванович</MiddleName>
    <!-- MiddleName - необязательное поле -->
    <BirthDate>20.10.1970</BirthDate>
    <BirthPlace>Москва</BirthPlace>
    <sourceCode>1</sourceCode>
    <!-- sourceCode - код источника/филиала (необязательное поле) -->
    <GroupCode>0</GroupCode>
    <!-- GroupCode - код группы (по умолчанию 'Без группы') -->
    <Documents>
      <Document>
        <Type>21</Type>
        <!-- 1 - паспорт СССР, 21 - паспорт РФ, 33 для ПБОЮЛ, и другие по TUTDF -->
        <Series>4603</Series>
        <Number>123456</Number>
        <IssueDate>20.10.1993</IssueDate>
        <IssueAuthority>21 о/м г. Москвы</IssueAuthority>
      </Document>
      <!-- может быть несколько документов, по каждому типу будет сохранен последний
(и в базе будет сохранен только один документ этого типа, независимо от того, сколько их там было) -->
      <!-- ИНН и номер пенсионного свидетельства могут быть заданы как документы, но
не являются обязательными для физического лица. ИНН также можно задать отдельным тэгом -->
    </Documents>
    <Addresses>
      <Address>
        <Type>1</Type>
        <!-- адрес прописки -->
        <Location>Москва</Location>
        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
      </Address>
      <Address>
        <Type>2</Type>
        <!-- адрес прописки -->
        <Street>г. Москва, Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
        <!-- адрес местожительства
Если не задан тэг <Location>, то программа попытается выделить название населенного пункта из
адреса. Обратите внимание, что формат TUTDF допускает не более 40 символов в поле Street -->
      </Address>
    </Addresses>
    <Phones>
      <!-- необязательный сегмент для физического лица. Будет сохранен только
последний номер каждого типа, так же, как для документов и адресов -->
      <Phone>
        <Number>(095)123-45-68</Number>
      </Phone>
    </Phones>
    <Trades>
      <!-- кредитные дела -->
      <Trade>
        <DateReported>25.11.2005</DateReported>
        <!-- дата отчета, по ней определяется, будет ли запись экспортирована в
файл TUTDF -->
      </Trade>
    </Trades>
  </Person>
</ImportCreditRegistry>
```

```

        <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
        <Account>10000810000000000001</Account>
        <Type>1</Type>
        <!-- 1 - кредит на автомобиль, 4, 6, 7, 9, 10 (по TUTDF) -->
        <Relationship>1</Relationship>
        <!-- 1 - личный, 2, 3, 4 - совместный, 5, 9 - юридическое лицо (по TUTDF) -->
        <DateOpened>01.02.2005</DateOpened>
        <DateLastPayment>20.03.2005</DateLastPayment>
        <!-- DateLastPayment не указывается для нового кредитного дела, и тогда
поле MannerOfPayment должно содержать значение 0 -->
        <AccountState>0</AccountState>
        <!-- 0 - активный, 12, 13 - счет закрыт, 21, 52, 61 (по TUTDF) -->
        <Currency>RUR</Currency>
        <Limit>10000</Limit>
        <!-- в зависимости от типа счёта содержит или максимальную, или
первоначальную сумму кредита -->
        <Balance>1000</Balance>
        <!-- общая выплаченная сумма -->
        <PastDue>100</PastDue>
        <!-- общая сумма просрочки (накопительная) -->
        <MannerOfPayment>1</MannerOfPayment>
        <!-- 0 - новый, 1 - оплата без просрочек, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 по TUTDF -->
        <DateContractTermination>31.12.2006</DateContractTermination>
        <DatePaymentDue>31.12.2006</DatePaymentDue>
        <DateInterestPaymentDue>31.12.2006</DateInterestPaymentDue>
    </Trade>
</Trades>
</Person>
</ImportCreditRegistry>

```

5.2 Пример импорта юридического лица Business

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns="http://www.creditregistry.ru/schema/import">
  <Business>
    <!-- юридическое лицо -->
    <ReferenceCode>business456</ReferenceCode>
    <Name>ОАО "Рога и Копыта"</Name>
    <RegistrationNumber>12345</RegistrationNumber>
    <!-- RegistrationNumber - ОГРН -->
    <RegistrationDate>10.04.1995</RegistrationDate>
    <!-- RegistrationDate – необязательное поле -->
    <INN>123456789012</INN>
    <sourceCode>1</sourceCode>
    <!-- sourceCode - код источника/филиала (необязательное поле) -->
    <GroupCode>0</GroupCode>
    <!-- GroupCode - код группы (по умолчанию 'Без группы') -->

    <Documents>
      <!-- может содержать другие документы -->
    </Documents>
    <Addresses>
      <Address>
        <Type>4</Type>
        <!-- фактический адрес -->
        <Location>Москва</Location>
        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
      </Address>
    </Addresses>
  </Business>
</ImportCreditRegistry>

```

```

        </Address>
    </Addresses>
    <Phones>
        <!-- обязательный сегмент для юридического лица -->
        <Phone>
            <Number>(095)123-45-67</Number>
        </Phone>
    </Phones>
    <Trades>
        <!-- кредитные дела -->
        <!-- как для физического лица -->
        <Trade>
            <DateReported>25.11.2005</DateReported>
            <!-- дата отчета, по ней определяется, будет ли запись экспортирована в
            файл TUTDF -->
            <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
            <Account>10000810000000000001</Account>
            <Type>10</Type>
            <!-- 1 - кредит на автомобиль, 4, 6, 7, 9, 10 (по TUTDF) -->
            <Relationship>9</Relationship>
            <!-- 1 - личный, 2, 3, 4 - совместный, 5, 9 - юридическое лицо (по TUTDF) -->
            <DateOpened>01.02.2005</DateOpened>
            <DateLastPayment>20.03.2005</DateLastPayment>
            <!-- DateLastPayment не указывается для нового кредитного дела, и тогда
            поле MannerOfPayment должно содержать значение 0 -->
            <AccountState>0</AccountState>
            <!-- 0 - активный, 12, 13 - счет закрыт, 21, 52, 61 (по TUTDF) -->
            <Currency>RUR</Currency>
            <Limit>10000</Limit>
            <!-- в зависимости от типа счёта содержит или максимальную, или
            первоначальную сумму кредита -->
            <Balance>1000</Balance>
            <!-- общая выплаченная сумма -->
            <PastDue>100</PastDue>
            <!-- общая сумма просрочки (накопительная) -->
            <MannerOfPayment>1</MannerOfPayment>
            <!-- 0 - новый, 1 - оплата без просрочек, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 по TUTDF -->
            <DateContractTermination>31.12.2006</DateContractTermination>
            <DatePaymentDue>31.12.2006</DatePaymentDue>
            <DateInterestPaymentDue>31.12.2006</DateInterestPaymentDue>
        </Trade>
    </Trades>
</Business>
</ImportCreditRegistry>

```

5.3 Пример Update

Следующий пример изменяет паспорт РФ субъекта из примера "Person" и регистрирует обновление его кредитного дела:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns="http://www.creditregistry.ru/schema/import">
    <Update>
        <!-- физическое лицо или ПБОЮЛ -->
        <ReferenceCode>person123</ReferenceCode>
        <!-- ReferenceCode - уникальный идентификатор субъекта, по нему обновляются данные в
        базе.Если не указан, то будет добавлен новый субъект -->
        <Documents>
            <Document>

```

Руководство по формату Импорта CRE XML

```
<Type>21</Type>
<!-- 1 - паспорт СССР, 21 - паспорт РФ, 33 для ПБОЮЛ, и другие по TUTDF -->
<Series>4603</Series>
<Number>123456</Number>
<IssueDate>20.10.2000</IssueDate>
<IssueAuthority>22 о/м г. Москвы</IssueAuthority>
</Document>
</Documents>
<Trades>
  <!-- кредитные дела -->
  <Trade>
    <DateReported>25.12.2005</DateReported>
    <!-- дата отчета, по ней определяется, будет ли запись экспортирована в
    файл TUTDF -->
    <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
    <Account>10000810000000000001</Account>
    <Type>1</Type>
    <!-- 1 - кредит на автомобиль, 4, 6, 7, 9, 10 (по TUTDF) -->
    <Relationship>1</Relationship>
    <!-- 1 - личный, 2, 3, 4 - совместный, 5, 9 - юридическое лицо (по TUTDF) -->
    <DateOpened>01.02.2005</DateOpened>
    <DateLastPayment>20.04.2005</DateLastPayment>
    <!-- DateLastPayment не указывается для нового кредитного дела, и тогда
    поле MannerOfPayment должно содержать значение 0 -->
    <AccountState>0</AccountState>
    <!-- 0 - активный, 12, 13 - счет закрыт, 21, 52, 61 (по TUTDF) -->
    <Currency>RUR</Currency>
    <Limit>10000</Limit>
    <!-- в зависимости от типа счёта содержит или максимальную, или
    первоначальную сумму кредита -->
    <Balance>10000</Balance>
    <!-- общая выплаченная сумма -->
    <PastDue>100</PastDue>
    <!-- общая сумма просрочки (накопительная) -->
    <MannerOfPayment>1</MannerOfPayment>
    <!-- 0 - новый, 1 - оплата без просрочек, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 по TUTDF -->
    <DateContractTermination>31.12.2006</DateContractTermination>
    <DatePaymentDue>31.12.2006</DatePaymentDue>
    <DateInterestPaymentDue>31.12.2006</DateInterestPaymentDue>
  </Trade>
</Trades>
</Update>
</ImportCreditRegistry>
```