

# Руководство по формату Импорта CRE XML

---

## Credit Registry™ Enterprise

ЗАО «МТЦ»  
Версия 7.18/31.07.2017

Актуально для Credit Registry (Enterprise), начиная с версии 7.23  
Copyright © 2017 ЗАО "МТЦ"

---

## Лист изменений

Версия/дата	Автор	Комментарии
0.1/24.09.2007	Семененко 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
6.22/24.12.2013	Микерин К.О.	Добавлено поле CredFacility (Статус кредитной линии) в блок Trade для формата Эквифакс v3

## Руководство по формату Импорта CRE XML

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
7.0/11.03.2015	Лебедь А.А.	Расширение информации о кредите (Trade) данными для передачи информации о залоге, поручительстве. Добавление банковской гарантии. Добавление информационной части (InfoPart)
7.1/29.05.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание полей TotalCredCost и Category (в сегменте Trade)
7.2/02.06.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание поля AmountOutstanding (в сегменте Trade). Поле VolumeSum (в сегменте BankGuarantee) сделано условно обязательным
7.3/15.06.2015	Майер А.В.	Обязательность полей Location и Street (в сегменте Address)
7.4/15.07.2015	Лебедь А.А.	В сегменте TradeCollateral удалено поле CanExportReestrZalogov, добавлены поля CanExportPledgeRegistry и StatusPledgeRegistry
7.5/17.07.2015	Лебедь А.А.	В сегмент Trade добавлены поля StatusNBCH и StatusGPCS. В сегменты InfoPart и BankGuarantee добавлены элементы CanExportNBCH, CanExportGPCS, CanExportExperian, CanExportBrs.
7.5.1/23.07.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание поля Collateral в сегменте Trade
7.5.2/18.09.2015	Лебедь А.А.	Поле ReqCredType в сегменте InfoPart сделано условно обязательным (требуется для ОКБ)
7.6/26.10.2015	Лебедь А.А.	Из справочника "Тип кредита" удалены коды 17, 18, 19. В справочник "Частота выплат" добавлено описание кодов 8 и 9
7.6.1/27.10.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание поля CollateralPledgorName
7.7/06.11.2015	Лебедь А.А.	Сегмент Trade расширен полем FullyPaidOffDate. Сегмент TradeCollateral расширен полями CollateralFactEndDate, CollateralInputDate, CollateralOutputDate, CollateralReasonForClosure
7.8/23.11.2015	Лебедь А.А.	Сегмент Trade расширен полем GuaranteeReasonForClosure
7.8.1/26.11.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание поля TotalCredCost
7.8.2/23.12.2015	Лебедь А.А.	Уточнено описание поля LastPayment
7.8.3/19.01.2016	Лебедь А.А.	Уточнено описание полей Contract и Category
7.9/04.02.2016	Лебедь А.А.	Поля RegistrationNumber и INN в сегменте Business сделаны условно-обязательными. Справочник "Тип документа" расширен кодами 35 и 82. Справочник "Состояние счета" расширен кодами 95 и 96.
7.9.1/05.02.2016	Лебедь А.А.	Добавлена обязательность заполнения CourtName и Resolution (в сегменте Bankruptcy) для экспорта в Эквифакс

## Руководство по формату Импорта CRE XML

7.10/01.03.2016	Лебедь А.А.	Сегмент TradeCollateral расширен сегментом CollateralObjects. Изменено описание поля Account в сегменте Legal
7.11/01.04.2016	Лебедь А.А.	В сегменте BankGuarantee: <ul style="list-style-type: none"> <li>поле Volume сделано условно обязательным;</li> <li>добавлено поле OtherReason.</li> </ul> В сегменте Bankruptcy поле CaseNumber сделано условно обязательным
7.12/20.05.2016	Лебедь А.А.	Добавлено описание сегмента Update. Длина поля Resolution в сегменте Legal увеличена до 2000 символов. Удалено требование об обязательном заполнении сегмента TradeCollateral при указании поля Collateral (в сегменте Trade). Добавлен новый тип документа: КИО
7.13/03.06.2016	Лиганкин Я.Э.	Добавлено поле Type в сегмент Банковская гарантия Добавлен справочник Тип банковской гарантии
7.13.1/14.06.2016	Лиганкин Я.Э.	В сегмент Trade поля FinanceType добавлено описание «Значение с кодом 21 учитывается при выгрузке в формат КБРС»
7.13.2/05.07.2016	Лебедь А.А.	В сегменте Business сделаны опциональными следующие поля: INNDate, INNPlace, RegistrationPlace. Уточнена обработка пустых значений флагов CanExport* в сегменте Trade. Поле Area в сегменте Address помечено как устаревшее
7.14/10.10.2016	Лебедь А.А.	Добавлено описание про специальное значение СНИЛС, состоящее из 11 нулей
7.14.1/21.11.2016	Лиганкин Я.Э.	В сегменте Legal добавлено новое значение справочника ResolutionType = 6 (Признание банкротом)
7.14.2/24.11.2016	Лебедь А.А.	Добавлены рекомендации по загрузке СНИЛС
7.15/09.12.2016	Лебедь А.А.	Добавлен раздел про использование элемента Delete
7.15.1/25.01.2017	Лебедь А.А.	Длина PurchaserOGRN в сегменте Trade увеличена до 20 знаков (для указания иностранных ГРН). Обновление описаний (названий) кодов 01, 02, 03, 04 для поля FinanceType
7.16/13.02.2017	Лебедь А.А.	Добавлены поля CredActive и CredSpecialStatus в сегмент Trade. Список запрещенных слов расширен значениями: НЕ ЗАДАНО, NOT DEFINED, UNDEFINED. Изменены описания значений для кода 04 в справочнике "Тип документа" и кода 7 в справочнике "Своевременность платежей"
7.16.1/28.02.2017	Костеев Р.А.	В сегмент BankGuarantee добавлены поля: StatusNBCH, StatusGPCS, StatusEI, StatusBRS

## Руководство по формату Импорта CRE XML

7.16.2/10.04.2017	Лебедь А.А.	Добавлен новый код залога 24 “Право требования”
7.16.3/12.04.2017	Костеев Р.А.	В разделе “Особенность выгрузки в ОКБ” добавлены подразделы “Отбор трех значимых кредитных изменений за месяц” и “Алгоритм дотраивания данных”
7.17/05.05.2017	Лебедь А.А.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Сегмент Update расширен полями, характерными для сегмента Person (физического лица) и сегмента Business (юридического лица)</li><li>• Добавлено поле Account в сегмент Official</li><li>• Добавлено поле GuaranteeClaimDate в сегмент Trade</li></ul>
7.17.1/01.06.2017	Лебедь А.А.	Уточнена обязательность заполнения поля Category в сегменте Trade
7.17.2/30.06.2017	Лебедь А.А.	В сегменте Trade для поля StatusEl добавлено значение 7. В сегменте InfoPart: <ul style="list-style-type: none"><li>• изменено описание значения для Status=2;</li><li>• снято требование об обязательном заполнении ApprovalExpiration при Status=2</li></ul>
7.18/31.07.2017	Лебедь А.А.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Добавлено поле IssueCode в сегмент Document</li><li>• Добавлены поля CanExportNBCH, CanExportGPCS, CanExportExperian, CanExportBrs в сегмент Legal</li></ul>

## Содержание

<b>1. ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>8</b>
1.1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	8
1.2 ОБОЗНАЧЕНИЯ.....	8
1.3 ДОКУМЕНТАЦИЯ.....	9
<b>2. ОПИСАНИЕ ФОРМАТА ИМПОРТА</b> .....	<b>9</b>
2.1 СЛУЖЕБНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И КЛЮЧИ.....	9
2.1.1 <i>ReferenceCode</i> .....	9
2.1.2 <i>sourceCode</i> .....	9
2.1.3 <i>GroupCode</i> .....	10
2.1.4 <i>ApplicationNumber</i> .....	10
2.2 ОПИСАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ-СЕКМЕНТОВ ДАННЫХ.....	10
2.2.1 <i>Person</i> – титульные данные физического лица.....	10
2.2.2 <i>Business</i> – титульные данные юридического лица.....	12
2.2.3 <i>Update</i> – сегмент для обновления информации.....	13
2.2.4 <i>Document</i> – идентификаторы личности\документ.....	15
2.2.5 <i>Address</i> – данные адреса.....	16
2.2.6 <i>Phone</i> – телефонные номера.....	16
2.2.7 <i>Legal</i> – судебное дело.....	17
2.2.8 <i>Official</i> – информация полученная из официальных органов.....	18
2.2.9 <i>Bankruptcy</i> – данные о банкротствах.....	19
2.2.10 <i>Employment</i> – места работы.....	19
2.2.11 <i>Trade</i> – кредит (займ).....	20
2.2.12 <i>TradeTransaction</i> – данные о движении денежных средств.....	36
2.2.13 <i>TradeCollateral</i> – информация о залоге.....	36
2.2.14 <i>CollateralObject</i> – информация о дополнительных объектах обеспечения по договору залога.....	38
2.2.15 <i>InfoPart</i> – информационная часть.....	39
2.2.16 <i>BankGuarantee</i> – банковская гарантия.....	43
<b>3. ПРОЦЕДУРА ИМПОРТА ДАННЫХ</b> .....	<b>45</b>
3.1 РЕЖИМЫ ИМПОРТА.....	46
3.1.1 <i>Использование элемента Delete</i> .....	47
3.2 ПРАВИЛА ЗАГРУЗКИ \ СЛИЯНИЕ ДАННЫХ.....	47
3.3 ПРЕОБРАЗОВАНИЕ ДАННЫХ.....	49
3.3.1 <i>Паспорт РФ</i> .....	49
3.3.2 <i>Адреса</i> .....	49
3.4 ЗАПРЕЩЕННЫЕ СЛОВА.....	49
3.5 ОСОБЕННОСТЬ ВЫГРУЗКИ В ОКБ.....	50
3.5.1 <i>Документы</i> .....	50
3.5.2 <i>Адреса</i> .....	50
3.5.3 <i>Отбор трех значимых кредитных изменений за месяц</i> .....	50
3.5.4 <i>Алгоритм достраивания данных</i> .....	53
3.6 ЗАГРУЗКА ИНФОРМАЦИИ О ЗАЯВКАХ И ПРИНЯТЫХ ПО НИМ РЕШЕНИЯХ.....	53
3.7 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАГРУЗКЕ СНИЛС.....	54

<b>4.</b>	<b>СПРАВОЧНИКИ</b>	<b>55</b>
4.1	Пол	55
4.2	СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ	55
4.3	ТИП ДОКУМЕНТА	56
4.4	ТИП ГОДОВОГО ОБОРОТА	56
4.5	ТИП НОМЕРА ТЕЛЕФОНА	56
4.6	ТИП АДРЕСА	56
4.7	РЕГИОН	57
4.8	ТИП УЛИЦЫ	58
4.9	СТАТУС АДРЕСА	58
4.10	ТИП БАНКРОТСТВА	59
4.11	КОД ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	59
4.12	СТАТУС ЗАНЯТОСТИ	59
4.13	СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	59
4.14	СТАТУС МЕСТА РАБОТЫ	59
4.15	ТИП ДОЛЖНОСТИ	60
4.16	ТИП КРЕДИТА	60
4.17	ОТНОШЕНИЕ К СЧЕТУ	60
4.18	СОСТОЯНИЕ СЧЕТА	60
4.19	СВОЕВРЕМЕННОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ	61
4.20	ЧАСТОТА ВЫПЛАТ	61
4.21	КОД ЗАЛОГА	61
4.22	СТАТУС ПРЕДПРИЯТИЯ	62
4.23	ВИД И КАТЕГОРИЯ КРЕДИТА	62
4.24	ТИП БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ	63
<b>5.</b>	<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>63</b>
5.1	ПРИМЕР ИМПОРТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА PERSON	63
5.2	ПРИМЕР ИМПОРТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА BUSINESS	64
5.3	ПРИМЕР ОБНОВЛЕНИЯ UPDATE	65
5.4	ПРИМЕР ИМПОРТА ИНФОРМАЦИОННОЙ ЧАСТИ INFOPART	66
5.5	ПРИМЕР ФАЙЛА ИМПОРТА ДЛЯ УДАЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В CRE	67

## 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
- ЭКС
- КБРС

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

### 1.1 Термины и определения

- CAIS – Credit Account Information Sharing – формат обмена информацией о кредитных счетах (для ОКБ)
- Credit Registry (CRE) – программный комплекс автоматизации работы с данными субъектов заемщиков\заявителей\поручителей кредитными историями
- CRE XML – формат импорта данных субъектов и их атрибутов в Credit Registry
- TUTDF – формат импорта данных кредитных историй (для НБКИ)
- БКИ – Бюро Кредитных Историй
- ЗАО МТЦ – производитель комплекса CRE
- КБРС – Кредитное Бюро Русский Стандарт
- НБКИ – Национальное Бюро Кредитных Историй
- ОКБ – Объединенное Кредитное Бюро (ранее Experian-Interfax)
- ФБГ – файл с банковскими гарантиями (для ЭКС)
- ФИЧ – файл с информационными частями (для ЭКС)
- ФКИ – файл с кредитными историями (для ЭКС)
- ФЛ – физическое лицо
- ЭКС – Эквифакс Кредит Сервисиз (Equifax Credit Services)
- ЮЛ – юридическое лицо

### 1.2 Обозначения

- Название элемента или термин CRE
- *Примечание*
- Для обозначения обязательности элементов в таблицах используются следующие символы:
  - М – элемент обязателен
  - С – элемент условно обязателен – обязательность при определенных условиях
  - О – элемент опционален

Типы данных:

- D – дата в формате DD.MM.YYYY

- DT – дата и время в формате DD.MM.YYYY HH:MM:SS
- S – строка с указанием максимальной длины
- I – целое число
- F – число с плавающей точкой формата 99999999999999.99
- R – множество значений ограничено соответствующим справочником

### 1.3 Документация

Для понимания изложенного материала необходимо знание следующих спецификаций:

1. НБКИ, Руководство по применению Формата Передачи Данных TransUnion (TUTDF), 4.06.
2. Эквивалент, Формат файла с кредитными историями, 3.4.0.
3. ОКБ, Описание данных CAIS, 2.20.

## 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 регламентировано 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 (кроме случаев импорта InfoPart) 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.

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.

При импорте InfoPart субъект идентифицируется элементом **ApplicantCode**. Уникальность **ApplicantCode** требуется только в рамках заявки (в рамках InfoPart).

#### 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 из которого 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.*

### 2.1.4 ApplicationNumber

Уникальный номер кредитной заявки в рамках банка. Обязательное для заполнения поле в Информационной части.

Именно по данному полю происходит идентификация информационных частей (информации по заявкам). В ситуации, когда происходит загрузка кредита с указанием ApplicationNumber или заявки с указанием Account и MemberCode, информация о заявке связывается с кредитом. При этом титульные данные субъекта, переданные вместе с заявкой, будут удалены из 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 TUTFD\Описание
1	ReferenceCode	S 32	C	Ключ субъекта.

Руководство по формату Импорта CRE XML

				<b>Игнорируется, если передается InfoPart</b>
2	ApplicantCode	S 32	C	Идентификатор заявителя в рамках кредитной заявки. Обязательно, если передается InfoPart
3	<b>LastName</b>	S 60	<b>M</b>	<b>NA(2) Фамилия</b>
4	<b>FirstName</b>	S 60	<b>M</b>	<b>NA(4) Имя</b>
5	MiddleName	S 60	O	NA(3) Отчество
6	<b>BirthDate</b>	D	<b>M</b>	<b>NA(6) Дата рождения</b>
7	<b>BirthPlace</b>	<b>S 1020</b>	<b>M</b>	<b>NA(7) Место рождения</b>
8	Gender	R	O	NA(5) Пол (справочник Пол)
9	Citizenship	S 2	O	NA(8) Гражданство (символьный справочник ISO кодов стран)
10	MaritalStatus	R	O	NA(9) Семейное положение (справочник Семейное положение)
11	Dependants	I	O	NA(10) Кол-во иждивенцев
12	Remarks	R	O	NA(11) Примечание\флаг смерти. Единственным верным значением является 1 - умер
13	OldLastName	S 60	O	NA(12) Старая фамилия. Параметр передается только в НБКИ.
14	OldFirstName	S 60	O	NA(13) Старое имя. Параметр передается только в НБКИ.
15	INN	S 12	O	ИНН физического лица. Будет сохраняться как документ (Document) соответствующего типа
16	sourceCode	S	O	См. п. 2.1.2
17	GroupCode	S	O	См. п. 2.1.3
18	Documents		M	См. заполнение сегмента Document Требуется указание как минимум одного документа, удостоверяющего личность (тип документа <= 27).  Для ПБОЮЛ(ИП) требуется указание документа с типом 33 (Регистрационный номер предпринимателя) с датой и местом выдачи.
19	Addresses		M	См. заполнение сегмента Address. Требуется указание адреса прописки и адреса проживания
20	Phones		O	См. заполнение сегмента Phone
21	Employments		O	См. заполнение сегмента Employment
22	Trades		C	См. заполнение сегмента Trade
23	Legals		C	См. заполнение сегмента Legal
24	Officials		O	См. заполнение сегмента Official
25	Bankruptcies		C	См. заполнение сегмента Bankruptcy
26	BankGuarantees		C	См. заполнение сегмента BankGuarantee
27	InfoPart		C	См. заполнение сегмента InfoPart. Один InfoPart на один Person. Заполняется по всем заявкам заявителей (не поручителей). При загрузке информации о заявках (InfoPart) запрещается передавать также информацию о работодателях (Employments), кредитах (Trades), судебных делах (Legals), информации от официальных органов (Officials), банкротстве (Bankruptcies) и банковских гарантиях (BankGuarantees).

## 2.2.2 Business – титульные данные юридического лица

№	Элемент	Тип данных\ максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUDTF\Описание
1	ReferenceCode	S 32	M	Ключ субъекта
2	Name	S 1020	M	BU(2) Название предприятия. Минимальная длина поля составляет 2 символа.
3	RegistrationNumber	S 13	C	ID – ОГРН. Обязательно для резидентов. Для нерезидентов в сегменте Document обязательно передается иностранный ГРН.
4	RegistrationDate	D	O	ID – Дата выдачи ОГРН
5	INN	S 10	C	ID – ИНН. Обязательно для резидентов. Для нерезидентов в сегменте Document обязательно передается иностранный ИНН (для НБКИ и Эквивалент) или КИО (для ОКБ).
6	Status	R	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 7	O	BU(10) OKOGU
13	OKFS	S 2	O	BU(11) OKФС
14	OKOPF	S 5	O	BU(12) OKOPФ
15	KPP	S 9	O	BU(13) Код причины постановки на учет (КПП)
16	AnnualTurnover	R	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 255	O	BU(17) Содержит сокращенное наименование предприятия. Минимальная длина поля 2 символа.
20	OldName	S 1020	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 255	O	BU(22) Старое краткое название
25	FirmName	S 255	O	BU(23) Фирменное наименование
26	LocalLanguageName	S 1020	O	BU(24) Наименование на одном из языков народов Российской Федерации
27	ForeignLanguageName	S 1020	O	BU(25) Наименование на иностранном языке
28	sourceCode	S	O	См. п. 2.1.2
29	GroupCode	S	O	См. п. 2.1.3

Руководство по формату Импорта CRE XML

30	Documents		C	См. заполнение сегмента Document
31	Addresses		M	См. заполнение сегмента Address. Требуется указание фактического адреса ЮЛ
32	Phones		M	См. заполнение сегмента Phone
33	Trades		C	См. заполнение сегмента Trade
34	Legals		C	См. заполнение сегмента Legal
35	Officials		O	См. заполнение сегмента Official
36	Bankruptcies		C	См. заполнение сегмента Bankruptcy
37	BankGuarantees		C	См. заполнение сегмента BankGuarantee
38	Resident	R	C	Признак резидентства: 0 – нерезидент; 1 – резидент. Обязательно для заполнения для юр. лиц, не являющихся резидентами. Поле Эквивалент “resident”. Если делается экспорт в Эквивалент, обязательно для всех юр. лиц.
<b>Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквивалент в формате GPCS v2.X</b>				
			<b>Обязательный для GPCSv.2</b>	<b>Соответствие GPCSv.2</b>
39	CountryReg	S 2	C	Поле “regcountry”. Наименование государства регистрации. Обязательно для заполнения для Юр. Лиц, не являющихся резидентами.
<b>Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквивалент в формате GPCS v3.X</b>				
40	INNDate	D	O	Дата выдачи ИНН
41	INNPlace	S 160	O	Место выдачи ИНН
42	RegistrationPlace	S 80	O	Место выдачи ОГРН

2.2.3 Update – сегмент для обновления информации

№	Элемент	Тип данных\ максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUDF\Описание
1	ReferenceCode	S 32	C	Ключ субъекта. <b>Игнорируется, если передается InfoPart</b>
2	ApplicantCode	S 32	O	Идентификатор заявителя в рамках кредитной заявки. В режиме Update не используется
<b>Поля 3 - 12 характерны для физического лица</b>				
3	LastName	S 60	O	NA(2) Фамилия
4	FirstName	S 60	O	NA(4) Имя
5	MiddleName	S 60	O	NA(3) Отчество
6	BirthDate	D	O	NA(6) Дата рождения
7	BirthPlace	S 1020	O	NA(7) Место рождения
8	Gender	R	O	NA(5) Пол (справочник Пол)

Руководство по формату Импорта CRE XML

9	Citizenship	S 2	O	NA(8) Гражданство (символьный справочник ISO кодов стран )
10	MaritalStatus	R	O	NA(9) Семейное положение (справочник Семейное положение)
11	Dependants	I	O	NA(10) Кол-во иждивенцев
12	Remarks	R	O	NA(11) Примечание\флаг смерти. Единственным верным значением является 1 - умер
				<b>Поля 13 - 42 характерны для юридического лица</b>
13	Name	S 1020	O	BU(2) Название предприятия. Минимальная длина поля составляет 2 символа.
14	RegistrationNumber	S 13	O	ОГРН
15	RegistrationDate	D	O	Дата выдачи ОГРН
16	RegistrationPlace	S 80	O	Место выдачи ОГРН
17	INNDate	D	O	Дата выдачи ИНН
18	INNPlace	S 160	O	Место выдачи ИНН
19	Status	R	O	BU(4) Статус предприятия (справочник)
20	StatusDate	D	O	BU(5) Дата определения статуса. Дата должна быть предоставлена для всех значений статуса предприятия кроме 0.
21	OKPO	S 10	O	BU(6) ОКПО
22	OKONH	S 5	O	BU(7) ОКОНХ. Если видов деятельности несколько, достаточно основного
23	OKVED	S 8	O	BU(8) ОКВЕД
24	OKATO	S 11	O	BU(9) OKATO
25	OKOGU	S 7	O	BU(10) OKOGU
26	OKFS	S 2	O	BU(11) OKFC
27	OKOPF	S 5	O	BU(12) OKOPF
28	KPP	S 9	O	BU(13) Код причины постановки на учет (КПП)
29	AnnualTurnover	R	O	BU(14) Годовой оборот (справочник Типов годового оборота). Поле не используется.
30	Employees	I	O	BU(15) Количество служащих. Поле не используется.
31	Directors	I	O	BU(16) Количество директоров или владельцев предприятия. Поле не используется.
32	ShortName	S 255	O	BU(17) Содержит сокращенное наименование предприятия. Минимальная длина поля 2 символа.
33	OldName	S 1020	O	BU(18) Старое название
34	OldOKPO	S 10	O	BU(19) Старый ОКПО
35	OldOKATO	S 11	O	BU(20) Старый OKATO
36	OldKPP	S 9	O	BU(21) Старый КПП
37	OldShortName	S 255	O	BU(22) Старое краткое название
38	FirmName	S 255	O	BU(23) Фирменное наименование
39	LocalLanguageName	S 1020	O	BU(24) Наименование на одном из языков народов Российской Федерации
40	ForeignLanguageName	S 1020	O	BU(25) Наименование на иностранном языке
41	Resident	R	O	Признак резидентства: 0 – нерезидент; 1 – резидент.
42	CountryReg	S 2	O	Наименование государства регистрации

Руководство по формату Импорта CRE XML

43	INN	S 12	O	ИНН. Для физического лица длина – 12, для юридического – 10
44	sourceCode	S	O	См. п. 2.1.2
45	GroupCode	S	O	См. п. 2.1.3
46	Documents		O	См. заполнение сегмента Document
47	Addresses		O	См. заполнение сегмента Address
48	Phones		O	См. заполнение сегмента Phone
49	Employments		O	См. заполнение сегмента Employment
50	Trades		C	См. заполнение сегмента Trade
51	Legals		O	См. заполнение сегмента Legal
52	Officials		O	См. заполнение сегмента Official
53	Bankruptcies		O	См. заполнение сегмента Bankruptcy
54	BankGuarantees		O	См. заполнение сегмента BankGuarantee
55	InfoPart		O	<p>См. заполнение сегмента InfoPart.</p> <p>При загрузке информации о заявках (InfoPart) запрещается передавать также информацию о работодателях (Employments), кредитах (Trades), судебных делах (Legals), информации от официальных органов (Officials), банкротстве (Bankruptcies) и банковских гарантиях (BankGuarantees).</p> <p>Блок Update, содержащий InfoPart, обновляет только InfoPart (заявку). Если нужно обновить данные по заявителю (в рамках заявки), то необходимо использовать блок Person.</p> <p>Если InfoPart (заявка) привязана к Trade (кредиту), то обновления по ней запрещены.</p>

2.2.4 Document – идентификаторы личности\документы

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUDF\Описание
1	Type	R	M	ID(2) Тип документа (справочник Тип документа)
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.	M	ID(4) Номер документа Используйте значение СНИЛС = 0000000000 в случае, когда хотите, чтобы в НБКИ был передан Тип ID = 97 (без указания СНИЛС), в Эквифакс – значение rfnо = 0000000000 (отсутствует СНИЛС). Также см. раздел 3.7
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,

Руководство по формату Импорта CRE XML

				если значение поля Type меньше 28 При экспорте в Equifax 2.0\3.0 это обязательное поле.
6	IssueCode	S 20	O	Код подразделения, выдавшего документ ЭКС: /private/doc/docwho
7	IssuePlace	S 510	O	ID(7) Где выдан\место выдачи документа
8	OldNumber	S 20	O	ID(8) Старый номер документа

2.2.5 Address – данные адреса

№	Элемент	Тип данных\м аксимальн ая длина	Обяза тельн ый	Соответствие TUTDF \Описание
1	Type	R	M	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	C	AD(8) Населенный пункт. Обязательное поле, но если элемент не задан, то делается попытка определить его из содержания элемента "Street"
3	Street	S 255	O	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	R	O	AD(5) Регион (справочник Регион)
7	Area	S 80	O	AD(6) Область. <i>Устаревшее поле, не рекомендуется использовать. Передается только в ОКБ</i>
8	District	S 80	O	AD(7) Район
9	StreetType	R	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	R	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

2.2.6 Phone – телефонные номера

№	Элемент	Тип данных\м аксимальн ая длина	Обяза тельн ый	Соответствие TUTDF \Описание
1	Type	R	O	PN(3) Тип телефонного номера (справочник Тип номера телефона). 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	M	<b>PN(2) Телефонный номер</b>

## 2.2.7 Legal – судебное дело

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание																				
1	DateReported	D	M	LE(4) Дата отчёта																				
2	ClaimNumber	S 35	M	LE(2) Номер иска Ключевое поле, по которому происходит обновление информации																				
3	CourtName	S 170	M	LE(3) Наименование суда																				
4	DateConsideration	D	O	LE(5) Дата исполнения ЭКС: используется для заполнения incapacity/decision_date; если Дата исполнения пуста, то вместо неё используется Дата отчёта																				
5	DateSatisfied	D	O	LE(6) Дата возмещения																				
6	Plaintiff	S 32	O	LE(7) Истец																				
7	Resolution	S 2000	M	LE(8) Резолютивная часть судебного решения\решение В НБКИ передаются первые 500 символов. В Эквивалент передаются первые 1500 символов.																				
8	ResolutionNumber	S 60	M	Номер решения суда. Это должен быть уникальный идентификатор решения суда. ОКБ: Court Judgment Number																				
9	ResolutionType	I 1	M	Тип судебного решения. <table border="1" data-bbox="847 1140 1453 1550"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Дееспособен</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Ограниченно дееспособен</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Недееспособен</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Взыскание задолженности</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Недействительность / прекращение договора</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Взыскание административного штрафа</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Признание банкротом</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Другое</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Нет информации</td> </tr> </tbody> </table> ЭКС: /fch/info/title_part/private/incapacity/incapacity_type ОКБ: Type of Judgment	Код	Описание	0	Дееспособен	1	Ограниченно дееспособен	2	Недееспособен	3	Взыскание задолженности	4	Недействительность / прекращение договора	5	Взыскание административного штрафа	6	Признание банкротом	8	Другое	9	Нет информации
Код	Описание																							
0	Дееспособен																							
1	Ограниченно дееспособен																							
2	Недееспособен																							
3	Взыскание задолженности																							
4	Недействительность / прекращение договора																							
5	Взыскание административного штрафа																							
6	Признание банкротом																							
8	Другое																							
9	Нет информации																							
10	RecoveryAmount	F	C	Сумма взыскания по решению суда, если она была в решении. Зависит от Типа судебного решения (заполняется для ResolutionType = 3 и 5). ОКБ: Amount of recovery																				
11	RecoveryCurrency	S 3	O	Заполняется, если указано RecoveryAmount. По умолчанию – рубли. ОКБ: Currency																				
12	Account	S 35	C	Номер счета, к которому относится информация из данного блока. Обязательно для ОКБ. Если поле не заполнено, то данная информация не будет выгружена в ОКБ.																				

Руководство по формату Импорта CRE XML

				ОКБ: Consumer Account Number								
13	Updated	D	O	Дата фактического обновления. По этой дате производится в дальнейшем экспорт «По дате фактического обновления».								
14	CanExportNBCH	R	O	Разрешение на экспорт в НБКИ <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Выгрузка разрешена</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Выгрузка запрещена</td> </tr> <tr> <td>&lt;не указано&gt;</td> <td>Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1	Выгрузка разрешена	0	Выгрузка запрещена	<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"
Значение	Описание											
1	Выгрузка разрешена											
0	Выгрузка запрещена											
<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"											
15	CanExportGPCS	R	O	Разрешение на экспорт в Эквифакс <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Выгрузка разрешена</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Выгрузка запрещена</td> </tr> <tr> <td>&lt;не указано&gt;</td> <td>Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1	Выгрузка разрешена	0	Выгрузка запрещена	<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"
Значение	Описание											
1	Выгрузка разрешена											
0	Выгрузка запрещена											
<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"											
16	CanExportExperian	R	O	Разрешение на экспорт в ОКБ <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Выгрузка разрешена</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Выгрузка запрещена</td> </tr> <tr> <td>&lt;не указано&gt;</td> <td>Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1	Выгрузка разрешена	0	Выгрузка запрещена	<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"
Значение	Описание											
1	Выгрузка разрешена											
0	Выгрузка запрещена											
<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"											
17	CanExportBrs	R	O	Разрешение на экспорт в КБРС <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Выгрузка разрешена</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Выгрузка запрещена</td> </tr> <tr> <td>&lt;не указано&gt;</td> <td>Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1	Выгрузка разрешена	0	Выгрузка запрещена	<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"
Значение	Описание											
1	Выгрузка разрешена											
0	Выгрузка запрещена											
<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. При первичной загрузке равноценно "1"											

*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 обрезается.*

**2.2.8 Official – информация полученная из официальных органов**

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF\Описание
1	DateReported	D	M	Дата отчёта
2	Source	S 80	M	Источник информации
3	Information	S 500	M	Информация – текстовое содержимое
4	Account	S 35	O	Номер счета, к которому относится информация из данного блока. Если поле не заполнено, то данная информация будет относиться к субъекту (выгружаться со всеми договорами). Если поле заполнено, то данная информация будет выгружаться только с указанным договором. Если указанный договор не будет

				найден, то информация не будет выгружена
5	Updated	D	O	Дата фактического обновления. По этой дате производится в дальнейшем экспорт «По дате фактического обновления»

*Примечание: секция выгружается только в Эквивалкс и в НБКИ в формате TUTDF 2.x (т.к. в TUTDF с версии 3.0 удален сегмент Официальная информация OF).*

### 2.2.9 Bankruptcy – данные о банкротствах

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	<b>DateReported</b>	D	<b>M</b>	<b>ВК(5) Дата отчета</b>
2	CourtName	S 170	C	ВК(2) Наименование суда. Обязательно при экспорте в НБКИ и Эквивалкс
3	CaseNumber	S 35	C	ВК(3) Номер дела о банкротстве Обязательно при экспорте в НБКИ
4	DateConsideration	D	O	ВК(4) Дата, когда суд вынес решение
5	Plaintiff	S 32	O	ВК(6) Истец
6	<b>Status</b>	R	<b>M</b>	<b>ВК(7) Тип банкротства (справочник Тип банкротства)</b>
7	Resolution	S 500	C	ВК(8) Резолютивная часть судебного решения. Обязательно при экспорте в НБКИ (для ФЛ) и Эквивалкс
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.*

### 2.2.10 Employment – места работы

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

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	<b>EmployerName</b>	S 170	<b>M</b>	<b>ЕМ(2) Имя работодателя</b>
2	OccupationCode	R	O	ЕМ(3) Код Вида деятельности (справочник Код вида деятельности)
3	OccupationStatus	R	O	ЕМ(4) Статус занятости (справочник Статус занятости)
4	OccupationTrade	R	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	R	O	ЕМ(8) Статус места работы (справочник Статус места работы)
8	Title	R	O	ЕМ(9) Уровень\тип должности (справочник Тип должности)

## 2.2.11 Trade – кредит (займ)

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTF \Описание
1	DateReported	D	M	TR(10) Дата отчета
2	MemberCode	S 12	M	TR(2) Код участника НБКИ
3	Account	S 35	M	TR(3) Номер счета\кредита – уникальный идентификатор счета в Банке\Кредитной организации
4	Type	R	M	TR(4) Тип счёта\кредита (справочник Тип кредита)
5	Relationship	R	M	TR(5) Отношение к счёту (справочник Отношение к счету)
6	DateOpened	D	M	TR(6) Дата открытия счёта\дата выдачи кредита
7	DateLastPayment	D	C	TR(7) Дата последней выплаты Обязательно при MannerOfPayment отличной от "0"
8	AccountState	R	M	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 «RUB».
10	Limit	F	M	TR(11) Лимит кредита\Исходная сумма кредита
11	Balance	F	M	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	M	TR(13) Сумма просрочки на последнюю дату обновления, указанную в поле даты отчёта. ОКБ: Warranty Arrears Balance
13	MannerOfPayment	R	M	TR(16) Своевременность платежей (справочник Своевременность платежей)\Состояние платежа по счету на дату отчета DateReported.
14	DateContractTermination	D	O	TR(19) Дата окончания срока договора. Эквивалент: /fch/info/credit/cred_enddate
15	DatePaymentDue	D	M	TR(20) Договорная дата финального платежа. Может отличаться или совпадать с «Датой окончания срока договора».
16	DateInterestPaymentDue	D	M	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. Рекомендуется всегда явно заполнять данное поле
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.

Руководство по формату Импорта CRE XML

				ЭКС: /fch/info/credit/total_amount/ta_cred_sum_n extpayout						
19	PaymentFrequency	R	C	TR(15) Частота выплат по основному долгу (справочник Частота выплат) Обязательно при экспорте в Equifax 3.0						
20	Collateral	R	C	Наличие предмета залога (справочник Код залога). <i>Обязательно при наличии залога (если залогов несколько, то рекомендуется указать код самого ценного). Заполненное значение сообщает о наличии залога. Информация о залоге передается в сегменте TradeCollateral</i>						
21	InterestPaymentFrequency	R	O	TR(22) Частота выплат процентов (справочник Частота выплат)						
22	OldMemberCode	S 12	O	<i>Поле не используется. Оставьте поле пустым</i>						
23	OldAccount	S 35	O	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	M	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 поручителя – остаток задолженности (включая просроченную) по договору поручительства.						
25	ApplicationNumber	S 35	C	Уникальный номер кредитной заявки Обязательно для ФЛ (для осуществления связи с секцией InfoPart) ЭКС: /fch/info/credit/applicationid						
26	ApplicationDate	DT	C	Дата и время кредитной заявки Обязательно для ФЛ ЭКС: /fch/info/credit/applicationdate						
27	TwoConsPayMissed	I	C	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)						
				<table border="1"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Информация об отсутствии двух и более подряд платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Не было двух и более подряд пропущенных платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Было два и более подряд пропущенных платежа в течение 120 календарных дней с даты</td> </tr> </tbody> </table>	Код	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства	0	Не было двух и более подряд пропущенных платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)	1	Было два и более подряд пропущенных платежа в течение 120 календарных дней с даты
Код	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства									
0	Не было двух и более подряд пропущенных платежей в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)									
1	Было два и более подряд пропущенных платежа в течение 120 календарных дней с даты									

Руководство по формату Импорта CRE XML

				<table border="1"> <tr> <td></td> <td>наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Время исполнения обязательств по договору займа (кредита) еще не наступило</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Неизвестно</td> </tr> </table> <p>Обязательно для ФЛ.  <b>НБКИ:</b> IP(17)  <b>ЭКС:</b>  /fip/info/information_part/credit/cred_missedpay_120</p>		наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)	2	Время исполнения обязательств по договору займа (кредита) еще не наступило	3	Неизвестно
	наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита)									
2	Время исполнения обязательств по договору займа (кредита) еще не наступило									
3	Неизвестно									
28	FullyPaidOff	I 1	C	<p>Признак погашения кредита (для заемщика) / поручительства (для поручителя) в полном объеме:  “0” – признак не выставлен;  “1” – признак выставлен.  Обязательно для ФЛ, если кредит погашен в полном объеме.  <b>НБКИ:</b> IP(18) Кредит погашен (Loan Fully Returned Indicator)  <b>ЭКС:</b>  /fip/info/information_part/credit/cred_full_pay</p>						
29	FullyPaidOffDate	D	C	<p>TR(42) Дата фактического исполнения обязательств в полном объеме. Обязательна, когда FullyPaidOff = 1</p>						
30	TotalCredCost	S	C	<p>TR(37) Полная стоимость кредита (Overall value of credit) с точностью до третьего знака после точки (которая является разделителем между целой и дробной частью)  Рекомендуется заполнять для кредитов с типом (Type) из множества {1,6,7,9,11,16,22}.  Обязательность и правило вычисления определяются ФЗ № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (в редакции ФЗ от 21 июля 2014 г. № 229-ФЗ “О внесении изменений в статью 6 Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”)  <b>ОКБ:</b> Total Cost of Finance in percent’s. Согласно формату CAIS 2.17 обязательно по ФЛ для типов финансирования (FinanceType) из множества {01,02,03,04,05,21,23,26,27}.  <b>ЭКС:</b> /fch/info/credit/cred_full_cost</p>						
31	AllowInInfoPart	R	O	<p>Отображение данного договора в информационной части (только для ОКБ)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Включать в состав информационной части</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Не включать в состав информационной части</td> </tr> </tbody> </table> <p>По умолчанию – “1” для договоров, открытых с 01.07.2014, “2” – для договоров, открытых до 01.07.2014.  ОКБ: InfoPart Flag</p>	Значение	Описание	1	Включать в состав информационной части	2	Не включать в состав информационной части
Значение	Описание									
1	Включать в состав информационной части									
2	Не включать в состав информационной части									
32	Contract	S 35	C	<p>Номер договора займа.</p>						

Руководство по формату Импорта CRE XML

				Обязателен при экспорте в ОКБ для договоров, открытых после 01.03.2015. ОКБ: Legal Account Number
33	GuaranteeIndicator	I 1	C	TR(26) Флаг о наличии поручителя (Guarantor indicator) Обязателен по заемщику. По поручителю и принципалу игнорируется (в бюро не передается) 0 → N – нет поручителя 1 → G – есть поручитель
34	BankGuaranteeIndicator	I 1	C	TR(30) Флаг о наличии банковской гарантии (Bank guarantee indicator). Обязательно, если известно о наличии банковской гарантии. 0 → N – нет банковской гарантии 1 → B – есть банковская гарантия Банковская гарантия описывается сегментом "BankGuarantee – банковская гарантия"
35	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>
<b>Информация о поручителе</b>				
36	GuaranteeNumber	S 35	C	Уникальный номер договора поручительства ЭКС: /fch/info/credit/guarantee/guarantee_по Обязателен для поручителей
37	GuaranteeExecutedIndicator	I 1	C	Флаг, показывающий, что поручитель приступил к выполнению обязательств заемщика. Обязательно, если поручитель исполняет обязательства заемщика. 0 – не исполняет обязательства заемщика (по умолчанию), 1 – исполняет обязательства заемщика
38	GuaranteeClaimDate	D	C	Дата, начиная с которой поручитель приступил к исполнению обязательств по договору поручительства. Обязательна, если GuaranteeExecutedIndicator=1. Если при GuaranteeExecutedIndicator=1 дата не заполнена, то сохраняется DateReported в том случае, если в базе CRE значение отсутствует
39	GuaranteeVolume	I 1	C	TR(27) Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством (Volume of debt secured by guarantee) Обязателен по заемщику, если есть поручитель. Обязателен по поручителю. 1 → F – полностью 2 → P – частично ЭКС: /fch/info/credit/guarantee/guarantee_volume 1 – Поручительство в полном объеме займа (кредита) 2 – Поручительство обеспечивает часть объема займа (кредита)
40	GuaranteeSum	F	C	TR(28) Сумма поручительства (Guarantee sum) ЭКС: /fch/info/credit/guarantee/guarantee_sum

Руководство по формату Импорта CRE XML

				Обязательна для поручителей
41	GuaranteeSumCurrency	S 3	C	Валюта суммы поручительства. Обязательно, если отлично от рублей
42	GuaranteeDate	D	C	Дата договора поручительства. Обязательна для поручителей ЭКС: /fch/info/credit/guarantee/guarantee_date При передаче в ОКБ, если дата договора поручительства меньше даты открытия счета, то CRE будет использовать дату открытия счета
43	GuaranteeEndDate	D	C	TR(29) Дата окончания (срок) договора поручительства (Guarantee term) ЭКС: /fch/info/credit/guarantee/guarantee_enddate Обязательна для поручителей
44	GuaranteeReasonForClosure	R	C	Причина окончания срока действия договора поручительства. Используются такие же коды, как у поля CollateralReasonForClosure (из сегмента TradeCollateral). Если значение не указано, то при выгрузке в ОКБ CRE передает значение 99. ОКБ: Warranty Reason For Closure
<b>Информация о залоге</b>				
45	TradeCollaterals		O	См. п.2.2.13. Информация о залоге
<b>Информация о приобретателе права требования (в НБКИ – единый блок, в ЭКС – разделен для ФЛ и ЮЛ). Признак того, что передается информация по ЮЛ – заполненное поле PurchaserBusinessName. ИНН и ОГРН относятся как к ЮЛ, так и к ФЛ. Начиная с фамилии, поля относятся только к ФЛ.</b>				
46	PurchaserBusinessName	S 1020	C	TR(38) Наименования приобретателя права требования (Right of Claim Acquirer's Names) Обязательно, если приобретатель – ЮЛ. Для ФЛ должно быть пустым. ЭКС: cred_purchaser (CRE производит заполнение по маске через разделитель ';')
47	PurchaserOGRN	S 20	C	ОГРН для ЮЛ или ОГРНИП для ФЛ. Обязательно для ЮЛ. TR(39) Идентификационные данные приобретателя права требования (Right of Claim Acquirer's Registration Data)
48	PurchaserINN	S 12	C	ИНН. Обязательно для российских ЮЛ. TR(40) ИНН приобретателя права требования (Right of Claim Acquirer's Taxpayer ID)
49	PurchaserLastName	S 60	C	Фамилия приобретателя прав – ФЛ. Обязательно, если приобретатель – ФЛ. Для ЮЛ должно быть пустым.
50	PurchaserFirstName	S 60	C	Имя приобретателя прав – ФЛ. Обязательно, если приобретатель – ФЛ.
51	PurchaserMiddleName	S 60	C	Отчество приобретателя прав – ФЛ. Обязательно, если имеется у приобретателя – ФЛ.
52	PurchaserBirthDate	D	C	Дата рождения приобретателя прав – ФЛ. Обязательно, если приобретатель – ФЛ.
53	PurchaserBirthPlace	S 1020	C	Место рождения приобретателя прав – ФЛ. Обязательно, если приобретатель – ФЛ.
54	PurchaserDocType	R	C	Тип документа (справочник Тип документа), удостоверяющего личность.

Руководство по формату Импорта CRE XML

				Обязательно, если приобретатель – ФЛ.	
55	PurchaserDocNumber	S 40	C	Серия и номер документа, удостоверяющего личность. Обязательно, если приобретатель – ФЛ.	
56	PurchaserDocDate	D	C	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Обязательно, если приобретатель – ФЛ.	
57	PurchaserDocCountry	S 2	O	Государство, выдавшее документ, удостоверяющий личность	
58	PurchaserDocAuthority	S 200	C	Наименование органа, выдавшего ДУЛ Обязательно, если приобретатель – ФЛ.	
59	PurchaserDocIssueCode	S 20	O	Код органа, выдавшего ДУЛ	
60	PurchaserSNILS	S 11	C	TR(41) СНИЛС приобретателя права требования (Right of Claim Acquirer's Social Insurance Number) Обязательно для ФЛ, если лицо его указало	
61	PurchaserSource	I 5	C	Код источника записи, который стал приобретателем прав по обязательству. Не может совпадать с текущим кодом источника; Значение проверяется в соответствии со списком зарегистрированных кодов источников, имеющих специальный текстовый формат, который направляется всем клиентам. ОКБ: Assignee Subscriber Code	
62	PurchaserAssigneeDate	D	C	Дата уступки прав требования ОКБ: Assignee Date	
Флаги разрешения на дальнейший экспорт в БКИ. 0 – запрещено\1 – разрешено.					
63	CanExport	R	O	Разрешение на экспорт во все БКИ.	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				1	Выгрузка разрешена во все БКИ без учета значений прочих флагов canExport... .
				0	Выгрузка управляется флагами canExport... для конкретных БКИ.
<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. Если значение в БД CRE не указано, то выгрузка управляется флагами canExport... для конкретных БКИ.				
64	CanExportNBCH	R	O	Разрешение на экспорт в НБКИ	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				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>	Не изменять значение флага в БД CRE. Если значение в БД CRE не указано, то разрешена выгрузка в НБКИ независимо от значения флага canExport
65	CanExportGPCS	R	O	Разрешение на экспорт в Эквифакс	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				1	Разрешена выгрузка в Эквифакс независимо от значения флага canExport
				0	Выгрузка в Эквифакс запрещена в том случае, если флаг canExport не равен 1
				<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. Если значение в БД CRE не указано, то разрешена выгрузка в Эквифакс независимо от значения флага canExport
66	CanExportExperian	R	O	Разрешение на экспорт в ОКБ	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				1	Разрешена выгрузка в ОКБ независимо от значения флага canExport
				0	Выгрузка в ОКБ запрещена в том случае, если флаг canExport не равен 1
				<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. Если значение в БД CRE не указано, то разрешена выгрузка в ОКБ независимо от значения флага canExport
67	CanExportBrs	R	O	Разрешение на экспорт в КБРС	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				1	Разрешена выгрузка в КБРС независимо от значения флага canExport
				0	Выгрузка в КБРС запрещена в том случае, если флаг canExport не равен 1
				<не указано>	Не изменять значение флага в БД CRE. Если значение в БД CRE не указано, то разрешена выгрузка в КБРС независимо от значения флага canExport
68	Updated	D	O	Дата фактического обновления информации. Если не заполнено, по умолчанию указывается текущая дата.	
<b>Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквифакс в формате GPCS v2.X</b>					
69	EndDateFact	D	C	Поле "cred_enddate_fact". Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном	

Руководство по формату Импорта CRE XML

				размере. Необходимо указывать при закрытии договора. В Equifax 3.0 не используется.
70	LastPayment	F	C	Поле "cred_sum_payout". Сумма фактического исполнения обязательств заемщиком/поручителем в неполном размере (последний платеж) по основному долгу. Заполняется в случае погашения основного долга. В текущую сумму не должны входить %, комиссии и др. В случае отсутствия платежей по основному долгу заполняется «0» В Equifax 3.0 – op_cred_sum_payout
71	Comment	S 80. В случае превышения будет урезано.	O	Поле "comment". Комментарий партнера.
72	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.
73	PastDueNoExtra	F	M	<b>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".</b> В Equifax 3.0 - op_cred_sum_overdue. Обязательное поле, в том числе для формата 3.0.
74	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
75	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
76	AmountOutstandingNoExtra	F	M	<b>Поле "cred_sum_debt". Текущая задолженность по основному долгу.</b> 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.
77	DateLastPaymentNoExtra	D	O	Поле "cred_date_payout". Дата фактического исполнения обязательств заемщика в неполном

				<p>размере, дата последней выплаты по основному долгу. Заполняется при каждом погашении части основного долга кредита</p> <p>Если значение DateLastPaymentNoExtra не указано, то для заполнения поля используется значение элемента DateLastPayment.</p> <p>В Equifax 3.0 - op_cred_date_payout, обязательное поле.</p>
<p><b>Дополнительные элементы данных предназначенных для целевого экспорта в БКИ Эквифакс в формате GPCS v3.X</b></p>				
<p>Примечание. Для экспорта в Equifax 3.0 используются также поля из предыдущего раздела (поля для Эквифакс 2.0) см. описание полей.</p>				
78	CredWay	I	C	<p>Способ предоставления займа (кредита): Посреднический, Дистанционный, Прямой (коды аналогичны кодам поля ApplicationWay). Обязательно для ФЛ.</p> <p>ЭКС: /fch/info/credit/cred_way</p>
79	ReqAmount	F	C	<p>Запрошенная сумма займа (кредита)</p> <p>ЭКС: /fch/info/credit/cred_sum_application</p> <p>Обязательно для ФЛ, если запрошенная заемщиком сумма займа (кредита) отличается от суммы обязательств по договору (cred_sum).</p> <p>Если Партнер не заполнил данное поле, это будет означать для Бюро то, что займ (кредит) одобрен и выдан заемщику на всю запрошенную им сумму, указанную в кредитной заявке.</p>
80	InsuredFlag	R	O	<p>Поле "cred_insured". Флаг страховки договора.</p> <p>Допустимые значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 – не застрахован;</li> <li>• 1 – застрахован.</li> </ul>
81	InsuredAmount	F	C	<p>Поле "cred_insured_amount". Сумма страховки кредита. Обязательно к заполнению, если "Флаг страховки кредита" = 1 (кредит застрахован).</p>
82	MissedPaymentDate	D	M	<p><b>Поле "cred_date_missedpayout". Дата последнего пропущенного (или не полностью погашенного) платежа по графику внесения денежных средств.</b> В случае отсутствия пропущенных платежей за всю историю кредита заполняется датой «01.02.1900».</p> <p>В ОКБ – Date of Last Missed Payment (Дата последнего пропущенного платежа), необязательное поле.</p>

83	BalanceNoExtra	F	M	<p>Поле "op_cred_sum_paid". <b>Баланс по основному долгу.</b> Общая заплаченная сумма по займу (кредиту)/по договору поручительства, по основному долгу.</p> <p>В текущую сумму не должны входить %, комиссии и др.</p>												
84	CurrentOverdueNoExtraDate	D	M	<p>Поле "op_cred_date_overdue". <b>Дата возникновения просрочки по основному долгу.</b></p> <p>Если текущая просрочка по основному долгу отсутствует, заполняется датой 01.02.1900»</p>												
85	NextPaymentNoExtra	F	M	<p>Поле "op_cred_sum_nextrpayout". <b>Следующий платеж по основному долгу.</b> Сумма следующего платежа по основному долгу. В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется «0».</p>												
86	NextPaymentNoExtraDate	D	M	<p>Поле " op_cred_date_nextrpayout ". <b>Дата следующего платежа по основному долгу.</b> В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется датой «01.02.1900».</p>												
87	TotalLastPayment	F	M	<p>Поле "ta_cred_sum_payout". Сумма фактического исполнения обязательств заемщиком/ поручителем в неполном размере (последний платеж)</p> <p><i>Сумма последнего платежа. В текущую сумму должны входить: основной долг, %, комиссии, пени и штрафы. В случае отсутствия платежей по договору заполняется «0»</i></p>												
88	CurrentOverdueDate	D	M	<p>Поле "ta_cred_date_overdue". <b>Дата возникновения текущей просрочки.</b> Если текущая просрочка отсутствует, заполняется датой «01.02.1900».</p>												
89	NextPaymentDate	D	M	<p>Поле "ta_cred_date_nextrpayout". <b>Дата следующего платежа.</b> В случае отсутствия следующего платежа (к примеру, текущая транзакция, закрывает кредит) заполняется датой «01.02.1900».</p>												
90	CredFacility	R	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															
91	CredActive	R	O	<p>Поле "cred_active". Состояние договора.</p> <p>Применяется для формата ЭКС версии 3.4.0 и</p>												

				<p>выше. Если поле не заполнено, то CRE вычисляет его самостоятельно.</p> <p>Допустимые значения:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>договор закрыт</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>договор активен, нет просроченных платежей</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>договор продан (переуступка прав требований)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>безнадежный долг (списан с баланса)</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>договор рефинансирован</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>договор передан коллекторам</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>договор отменен</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>субъект КИ освобожден от дальнейшего исполнения требований кредиторов, так как судом или арбитражным судом принято решение о признании субъекта КИ банкротом</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>договор активен, просрочка от 1 до 5 дней</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>договор активен, просрочка от 6 до 29 договор</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>договор активен, просрочка от 30 до 59 дней</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>договор активен, просрочка от 60 до 89 дней</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>договор активен, просрочка от 90 до 119 дней</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>договор активен, просрочка от 120 до 149 дней</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>договор активен, просрочка от 150 до 179 дней</td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>договор активен, просрочка от 180 до 209 дней</td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>договор активен, просрочка от 210 до 239 дней</td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>вся задолженность переведена в просроченную задолженность / договор активен, просрочка 240 и более дней</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>договор расторгнут</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	0	договор закрыт	1	договор активен, нет просроченных платежей	2	договор продан (переуступка прав требований)	3	безнадежный долг (списан с баланса)	4	договор рефинансирован	5	договор передан коллекторам	7	договор отменен	9	субъект КИ освобожден от дальнейшего исполнения требований кредиторов, так как судом или арбитражным судом принято решение о признании субъекта КИ банкротом	10	договор активен, просрочка от 1 до 5 дней	11	договор активен, просрочка от 6 до 29 договор	12	договор активен, просрочка от 30 до 59 дней	13	договор активен, просрочка от 60 до 89 дней	14	договор активен, просрочка от 90 до 119 дней	15	договор активен, просрочка от 120 до 149 дней	16	договор активен, просрочка от 150 до 179 дней	17	договор активен, просрочка от 180 до 209 дней	18	договор активен, просрочка от 210 до 239 дней	19	вся задолженность переведена в просроченную задолженность / договор активен, просрочка 240 и более дней	20	договор расторгнут
Значение	Описание																																											
0	договор закрыт																																											
1	договор активен, нет просроченных платежей																																											
2	договор продан (переуступка прав требований)																																											
3	безнадежный долг (списан с баланса)																																											
4	договор рефинансирован																																											
5	договор передан коллекторам																																											
7	договор отменен																																											
9	субъект КИ освобожден от дальнейшего исполнения требований кредиторов, так как судом или арбитражным судом принято решение о признании субъекта КИ банкротом																																											
10	договор активен, просрочка от 1 до 5 дней																																											
11	договор активен, просрочка от 6 до 29 договор																																											
12	договор активен, просрочка от 30 до 59 дней																																											
13	договор активен, просрочка от 60 до 89 дней																																											
14	договор активен, просрочка от 90 до 119 дней																																											
15	договор активен, просрочка от 120 до 149 дней																																											
16	договор активен, просрочка от 150 до 179 дней																																											
17	договор активен, просрочка от 180 до 209 дней																																											
18	договор активен, просрочка от 210 до 239 дней																																											
19	вся задолженность переведена в просроченную задолженность / договор активен, просрочка 240 и более дней																																											
20	договор расторгнут																																											
92	CredSpecialStatus	R	O	<p>Поле "cred_special_status". Специальный статус договора. Применяется для формата ЭКС версии 3.4.0 и выше.</p> <p>Допустимые значения:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>Договор выкуплен Партнёром не у коллекторов</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Договор заключён Партнёром с субъектом КИ в результате рефинансирования ранее заключенного договора</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Договор выкуплен Партнёром у коллекторов</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	2	Договор выкуплен Партнёром не у коллекторов	4	Договор заключён Партнёром с субъектом КИ в результате рефинансирования ранее заключенного договора	5	Договор выкуплен Партнёром у коллекторов																																
Значение	Описание																																											
2	Договор выкуплен Партнёром не у коллекторов																																											
4	Договор заключён Партнёром с субъектом КИ в результате рефинансирования ранее заключенного договора																																											
5	Договор выкуплен Партнёром у коллекторов																																											
<p><b>Дополнительные поля, введенные для выгрузки в формат ОКБ.</b></p> <p>Данные параметры введены для большей точности данных при выгрузке в ОКБ. Если данные</p>																																												

элементы не заполнять, то их значения будут вычислены или указаны по умолчанию. По рекомендации ОКБ элементы необходимо заполнять.

			<b>Обязательный</b>	<b>Соответствие Experian</b>														
93	Category	I	C	<p>Поле "CVR Finance Type" (Тип кредита ЦБ). Категория потребительского займа (кредита) по справочнику "Вид и категория кредита".</p> <p>Если не указано, то используется информация из соответствующей InfoPart (из поля CredCategory, а если оно пусто, то из ReqCredCategory). Если определить значение не удалось, то для договоров ФЛ, открытых с 01.03.2015 будет ошибка (заполнение поля обязательно), для ИП по умолчанию считается равным 601, в остальных случаях – 999.</p>														
94	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>														
95	FinanceType	R	O	<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"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01</td> <td>Кредит под обеспечение (под залог)</td> </tr> <tr> <td>02</td> <td>Персональный кредит</td> </tr> <tr> <td>03</td> <td>Кредит на недвижимость (в т.ч. ипотека)</td> </tr> <tr> <td>04</td> <td>Целевой займ/кредит в торговой точке (POS-кредит)</td> </tr> <tr> <td>05</td> <td>Кредит на приобретение автомобиля</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>Государственное кредитование</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	01	Кредит под обеспечение (под залог)	02	Персональный кредит	03	Кредит на недвижимость (в т.ч. ипотека)	04	Целевой займ/кредит в торговой точке (POS-кредит)	05	Кредит на приобретение автомобиля	11	Государственное кредитование
Значение	Описание																	
01	Кредит под обеспечение (под залог)																	
02	Персональный кредит																	
03	Кредит на недвижимость (в т.ч. ипотека)																	
04	Целевой займ/кредит в торговой точке (POS-кредит)																	
05	Кредит на приобретение автомобиля																	
11	Государственное кредитование																	

				<table border="1"> <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> <tr><td>51</td><td>Алименты</td></tr> </table> <p>Значение с кодом 21 учитывается при выгрузке в формат КБРС.</p>	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	51	Алименты
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																																									
51	Алименты																																									
96	PurposeOfFinance	R	O	<p>Поле "Purpose Of Finance" (Цель кредитования). Код одноименного словаря Experian, который идентифицирует цель кредитования. При выгрузке в формат Experian код передается без изменений.</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>Новый автомобиль</td></tr> <tr><td>02</td><td>Подержанный автомобиль</td></tr> <tr><td>03</td><td>Катер</td></tr> <tr><td>04</td><td>Мотоцикл</td></tr> <tr><td>05</td><td>Другое транспортное средство</td></tr> <tr><td>06</td><td>Мебель</td></tr> <tr><td>07</td><td>Ремонт дома</td></tr> <tr><td>08</td><td>Бытовая техника</td></tr> <tr><td>09</td><td>Одежда</td></tr> <tr><td>10</td><td>Путешествия</td></tr> <tr><td>11</td><td>Земля</td></tr> <tr><td>12</td><td>Дом</td></tr> <tr><td>13</td><td>Возврат долга</td></tr> <tr><td>14</td><td>Свадьба</td></tr> <tr><td>15</td><td>Образование</td></tr> <tr><td>16</td><td>Компьютерная техника</td></tr> <tr><td>17</td><td>Услуги</td></tr> </tbody> </table>	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		
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																																									

				<table border="1"> <tr><td>18</td><td>Кооперативные платежи, рента, депозит</td></tr> <tr><td>19</td><td>Инвестиции (Ценные бумаги, облигации...)</td></tr> <tr><td>20</td><td>Здоровье / Затраты на лечение</td></tr> <tr><td>21</td><td>Хобби</td></tr> <tr><td>22</td><td>Коммерческие, деловые (Фонды)</td></tr> <tr><td>23</td><td>Телекоммуникационное оборудование (не мобильное)</td></tr> <tr><td>24</td><td>Мобильный телефон</td></tr> <tr><td>25</td><td>Проведение водопровода</td></tr> <tr><td>26</td><td>Электрификация</td></tr> <tr><td>27</td><td>Газификация</td></tr> <tr><td>28</td><td>Топливное обеспечение</td></tr> <tr><td>29</td><td>Оборотные средства</td></tr> <tr><td>30</td><td>Вложения в основной капитал</td></tr> <tr><td>31</td><td>Сельскохозяйственный заем</td></tr> <tr><td>32</td><td>Ипотека</td></tr> <tr><td>33</td><td>Кредит под строительство</td></tr> <tr><td>34</td><td>Гостиничный кредит</td></tr> <tr><td>98</td><td>Другое</td></tr> <tr><td>99</td><td>Неизвестно</td></tr> </table>	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
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																																									
97	AccPaymentStatus	R	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 без изменений.</p> <p>Если данное поле CreditRegistry не заполнено, то при выгрузке в формат Experian значение определяется по комбинации полей "Своевременность платежей" (Trade.MannerOfPayment) и "Состояние счета" (Trade.AccountState).</p> <p><b>Во избежание спорных ситуаций, настоятельно рекомендуем заполнять это поле!</b></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> </tbody> </table>	Значение кода	Описание	0	Своевременно	A	1 - 30 дней просроченной задолженности	1	31 - 60 дней просроченной задолженности (1 месяц)																														
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														
98	InterestRate	F	O	Поле "Interest rate" (Процентная ставка, числовое значение годовой процентной ставки, указанной в договоре)															
99	ReasonForClosure	R	O	<p>Поле "Reason for closure" (Причина закрытия). 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" (Trade.MannerOfPayment) и "Состояние счета" (Trade.AccountState).</p> <p><b>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.</b></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> </tbody> </table>		Значение кода	Описание	01	Неразрешенная жалоба	02	Постоянные задержки выплат	03	Неплатежеспособность клиента	04	Уклонение от ответственности	05	Безработный	06	Инвалидность
Значение кода	Описание																		
01	Неразрешенная жалоба																		
02	Постоянные задержки выплат																		
03	Неплатежеспособность клиента																		
04	Уклонение от ответственности																		
05	Безработный																		
06	Инвалидность																		

Руководство по формату Импорта CRE XML

				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
				21	Конкурсное производство
				22	Ликвидация
				98	Другое
				99	Неизвестно
100	StatusNBCH	R	O	Статус кредитного дела в НБКИ: 0 – Выгружается 1 – К удалению 3 – Удалено 4 – К исправлению	
101	StatusGPCS	R	O	Статус кредитного дела в ЭКС: 0 – Выгружается 1 – К удалению 3 – Удалено 4 – К исправлению	
102	StatusEI	R	O	Статус кредитного дела в ОКБ: 0 – Выгружается 1 – К удалению 3 – Удалено 4 – К исправлению 7 – Первичная выгрузка	
103	StatusBRS	R	O	Статус кредитного дела в КБРС: 0 – Выгружается 1 – К удалению 3 – Удалено 4 – К исправлению	

*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.

### 2.2.12 TradeTransaction – данные о движении денежных средств

Информация из данного сегмента выгружается только в КБРС.

№	Элемент	Тип данных\максимальная длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание								
1	ReferenceId	I	M	Уникальный идентификатор команды Команды добавления информации нумеруются источником формирования в соответствии с логическим порядком следования								
2	OpDate	D	M	Дата операции								
3	OpType	I	M	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	M	Сумма операции <ul style="list-style-type: none"> <li>отрицательная сумма означает снятие средств с карты, получение суммы кредита заемщиком или списание средств со счета;</li> <li>положительная сумма означает внесение средств заемщиком, начисление средств по депозиту</li> </ul>								
5	Updated	D	O	Дата фактического обновления. По этой дате производится в дальнейшем экспорт «По дате фактического обновления»								

### 2.2.13 TradeCollateral – информация о залоге

№	Элемент	Тип данных\макс. длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	CollateralContract	S 35	M	Уникальный (в рамках партнера) номер договора залога Для НБКИ указывается любой уникальный идентификатор данного конкретного залога. ЭКС: /fch/info/credit/collateral/collateral_no ОКБ: Lien Agreement Number
2	CollateralDate	D	M	Дата договора залога. Обязателен при наличии

Руководство по формату Импорта CRE XML

				залога ЭКС: /fch/info/credit/collateral/collateral_date ОКБ: Lien Agreement Open date				
3	CollateralEndDate	D	M	Дата окончания (срок) действия договора залога TR(36) Срок действия договора залога (Collateral agreement expiration date) ЭКС: /fch/info/credit/collateral/collateral_enddate ОКБ: Lien Agreement Due date				
4	CollateralType	R	M	Предмет залога. Обязателен при наличии залога. TR(18) Код залога по кредиту (справочник Код залога) ЭКС: /fch/info/credit/collateral/subject ОКБ: Collateral Name (и Collateral ID Type)				
5	CollateralAssessment	F	M	TR(34) Оценочная стоимость залога (Collateral value) ЭКС: /fch/info/credit/collateral/assessment ОКБ: Collateral Estimated value				
6	CollateralCurrency	S 3	C	Валюта, в которой произведена оценка предмета залога. Обязательно, если не рубли. ОКБ: Currency				
7	CollateralAssessment Date	D	M	TR(35) Дата оценки стоимости залога (Collateral date) ЭКС: /fch/info/credit/collateral/assessment_date ОКБ: Collateral Estimate date				
8	CollateralPledgorName	S 150	C	ФИО и данные документа (паспорта), удостоверяющего личность залогодателя (для ФЛ), или наименование организации-залогодателя (для ЮЛ). Обязательно, если отличается от ФИО/Названия заявителя ОКБ: Lienee name				
9	CollateralID	S 35	C	Идентификатор предмета залога, если он применим. Например, указывается VIN-номер залогового автомобиля или номер свидетельства о регистрации для объекта недвижимости. Обязательно, если требуется регистрация залога в Реестре залогов. ЭКС: /fch/info/credit/collateral/collateral_id ОКБ: Collateral ID				
10	CollateralIssueDate	D	O	Дата государственной регистрации выпуска облигаций (если при заполнении CollateralID использован Государственный регистрационный номер выпуска облигаций)				
11	CollateralAddress	S 200	C	Адрес нахождения или регистрации предмета залога. Рекомендовано к заполнению во всех применимых случаях (например, когда предмет залога – недвижимость). ОКБ: Collateral address				
12	CollateralDescription	S 150	C	Описание залога (комментарии и дополнительная информация). Обязательно, если требуется регистрация залога в Реестре залогов. ОКБ: Comments				
13	CanExportPledgeRegistry	R	O	Разрешение на экспорт в Реестр залогов				
				<table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание		
Значение	Описание							

				0 или <i>пусто</i>	Выгрузка в Реестр залогов запрещена
				1	Выгрузка в Реестр залогов разрешена
14	StatusPledgeRegistry	R	O	Статус выгрузки залога в Реестр залогов	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				0 или <i>пусто</i>	К регистрации/обновлению информации о залоге в Реестре залогов
				1	К удалению информации о залоге из Реестра залогов
				2	Ожидание ответа выгрузки
				3	Выгружен, нет сертификата
				4	Выгружен, сертификат получен
				5	Ожидание ответа удаления
				6	Удален, нет сертификата
				7	Удален, сертификат получен
15	CollateralFactEndDate	D	C	Фактическая дата окончания срока действия договора залога. Обязательно для передачи в ОКБ, если значение отличается от фактической даты закрытия кредита. ОКБ: Lien Closed date. Если кредит закрыт и дата не указана, то CRE по умолчанию передаст в ОКБ дату закрытия кредита.	
16	CollateralInputDate	D	O	Дата ввода предмета залога (дата, когда объект, указанный в договоре залога, становится объектом залога). ОКБ: Collateral start date	
17	CollateralOutputDate	D	O	Дата вывода предмета залога. ОКБ: Collateral end date	
18	CollateralReasonForClosure	R	C	Причина окончания договора залога.	
				<b>Значение</b>	<b>Описание</b>
				1	Исполнение обязательств за счет обеспечения
				2	Завершение договора обеспечения
				3	Утрачено обеспечение
				4	Договор обеспечения расторгнут
				5	Уступка прав требования
				98	Иное
				99	Нет информации
				Если значение не указано, то при выгрузке в ОКБ CRE передает значение 99. ОКБ: Lien Reason for closure	
19	CollateralObjects		O	См. заполнение сегмента CollateralObject	

#### 2.2.14 CollateralObject – информация о дополнительных объектах обеспечения по договору залога

Замечание: информация, указанная в данном сегменте, на текущий момент не передается в БКИ. Передача данной информации реализована только для нотариусов. В качестве предметов залога пока допускается указывать только автотранспортные средства.

## Руководство по формату Импорта CRE XML

Если в рамках договора залога всего один предмет (объект обеспечения), то его необходимо указывать в сегменте TradeCollateral. В сегменте CollateralObject его указывать повторно не нужно. Сегмент CollateralObject используется только, если объектов обеспечения 2 или более.

№	Элемент	Тип данных\ макс. длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание
1	CollateralType	R	M	Предмет залога (справочник Код залога). Разрешено указывать только код 01 (автомобиль)
2	CollateralID	S 35	M	Идентификатор предмета залога (VIN-номер залогового автомобиля)
3	CollateralDescription	S 150	M	Описание залога

### 2.2.15 InfoPart – информационная часть

Замечание: предполагается использовать данную секцию только для передачи информации о заявлении о предоставлении кредита (для заемщика-ФЛ). Передача информации о договоре поручительства (для поручителя) в настоящий момент не предусмотрена – если необходимо, то такая возможность будет добавлена позднее. Сейчас для передачи информации о договоре поручительства необходимо использовать секцию Trade.

№	Элемент	Тип данных\ макс. длина	Обязательный	Соответствие TUTDF \Описание												
1	ApplicationNumber	S 35	M	IP(3) Номер заявки (Application Number)  ЭКС: /fip/info/information_part/application/application_number												
2	ApplicationDate	DT	M	IP(4) Дата и время заявки (Date of Application)  ЭКС: /fip/info/information_part/application/application_date												
3	Relationship	R	M	Отношение к заявке (справочник Отношение к счету) <i>Примечание: это защита от попыток выгрузки в БКИ информации о заявках для поручителей (использоваться будут только значения 1 и 4)</i>												
4	Status	I 1	M	Статус (решение) по заявке: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Статус</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>На рассмотрении (решение не принято, промежуточный статус)</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Заявка одобрена, кредит был предоставлен</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Клиент отказался от получения кредита на этапе рассмотрения кредитной заявки или после одобрения</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Заявка отклонена (отказ в предоставлении кредита)</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Заявка одобрена, но клиент пока не</td> </tr> </tbody> </table>	Код	Статус	0	На рассмотрении (решение не принято, промежуточный статус)	1	Заявка одобрена, кредит был предоставлен	2	Клиент отказался от получения кредита на этапе рассмотрения кредитной заявки или после одобрения	3	Заявка отклонена (отказ в предоставлении кредита)	4	Заявка одобрена, но клиент пока не
Код	Статус															
0	На рассмотрении (решение не принято, промежуточный статус)															
1	Заявка одобрена, кредит был предоставлен															
2	Клиент отказался от получения кредита на этапе рассмотрения кредитной заявки или после одобрения															
3	Заявка отклонена (отказ в предоставлении кредита)															
4	Заявка одобрена, но клиент пока не															

Руководство по формату Импорта CRE XML

				<table border="1"> <tr> <td></td> <td>принял решение (<i>промежуточный статус</i>)</td> </tr> </table> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/status</p>		принял решение ( <i>промежуточный статус</i> )						
	принял решение ( <i>промежуточный статус</i> )											
5	StatusDate	D	M	<p>Дата статуса</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/status_date</p>								
6	ReqCredType	R	C	<p>Вид запрошенного кредита (Requested Loan Type). Заполняется по справочнику “Тип кредита”</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/app_cred_type</p> <p>Обязательно для экспорта в ОКБ</p>								
7	ReqCredCategory	R	M	<p>Категория запрошенного кредита. Заполняется по справочнику CRE “Вид и категория кредита”</p> <p>НБКИ: IP(7)</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/app_cred_type cb</p>								
8	Region	I 2	O	<p>Регион подачи кредитной заявки (справочник Регионов).</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/region</p> <p>Для Эквифакс по умолчанию (если не заполнено) CRE передаст код 00 (“Неизвестно”)</p>								
9	ApplicationWay	I 1	M	<p>IP(8) Способ предоставления заявки (Application Shipment Way)</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/application_w ay</p> <p>Заполняется по справочнику CRE:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Способ предоставления заявки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Посреднический (через агента)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Непосредственно (напрямую у займодавца)</td> </tr> </tbody> </table>	Код	Способ предоставления заявки	1	Посреднический (через агента)	2	Дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций)	3	Непосредственно (напрямую у займодавца)
Код	Способ предоставления заявки											
1	Посреднический (через агента)											
2	Дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций)											
3	Непосредственно (напрямую у займодавца)											
10	AppAmount	F	M	<p>Запрошенная сумма кредита/займа, указанная в заявке</p> <p>IP(11) Сумма займа по отклоненной заявке (Rejected Amount) – будет передано в НБКИ только при Status = 3 (отказ в предоставлении кредита)</p> <p>ЭКС: /fip/info/information_part/application/app_cred_sum</p>								
11	AppCurrency	S 3	C	<p>Желаемая валюта кредита/займа, указанная в заявке</p> <p>IP(12) Валюта отклоненной заявки (Rejected Amount Currency) – будет передано в НБКИ только при Status = 3 (отказ в предоставлении кредита)</p> <p>Обязательно, если валюта – не рубль..</p>								

				ЭКС: /fip/info/information_part/application/app_cred_currency
12	AppCredDuration	I 3	M	Желаемая длительность (количество месяцев) кредитного договора, указанная в заявке ЭКС: /fip/info/information_part/application/app_cred_duration
13	ApprovalExpiration	D	C	IP(10) Дата окончания действия одобрения Заявления Обязательно, если Status равен 1 или 4. Может отсутствовать при Status=2, если клиент отказался до принятия решения банком. ЭКС: /fip/info/information_part/application/approval_date
14	MemberCode	S 12	M	IP(2) Код участника, предоставленный НБКИ (Member Code) <b>Значение должно совпадать со значением, передаваемым в поле Trade.MemberCode</b>
<b>Следующие поля заполняются, если Status = 1 (Заявка одобрена, кредит был предоставлен)</b>				
15	Account	S 35	C	Номер счета\кредита – уникальный идентификатор счета в Банке\Кредитной организации IP(15) Номер кредитного договора (или другой уникальный идентификатор) (Agreement Number) <b>Значение должно совпадать со значением, передаваемым в поле Trade.Account</b> Обязательно, если Status = 1 (Заявка одобрена, кредит был предоставлен). ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_no
16	CredType	R	O	Вид выданного кредита. Заполняется по справочнику “Тип кредита” Рекомендуется заполнить, если значение отличается от переданного в ReqCredType.  ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_type
17	CredCategory	R	C	Категория выданного кредита. Заполняется по справочнику CRE “Вид и категория кредита”. Обязательно, если Status = 1 (Заявка одобрена, кредит был предоставлен) и значение отличается от переданного в ReqCredCategory. НБКИ: IP(16) ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_typecb
18	CredAmount	F	C	Сумма/лимит выданного займа (кредита) Обязательно, если Status = 1 и значение отличается от AppAmount ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_sum
19	CredCurrency	S 3	C	Валюта выданного займа (кредита) Обязательно, если валюта CredAmount – не рубли (при пустом CredAmount используется значение AppCurrency). ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_currency
20	CredDateOpened		C	Дата договора займа (кредита)

Руководство по формату Импорта CRE XML

				Обязательно, если Status = 1 (Заявка одобрена, кредит был предоставлен) ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_date																
21	CredDateContractTermination		O	Дата (плановая) окончания договора займа (кредита) ЭКС: /fip/info/information_part/credit/cred_enddate																
<b>Следующие поля заполняются, если Status = 3 (Отказ в предоставлении кредита)</b>																				
22	RejectReason	I 2	C	Причина отказа. Обязательно, если Status = 3 (отказ). <table border="1" data-bbox="833 510 1439 1097"> <thead> <tr> <th>Код</th> <th>Причина отказа</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>кредитная политика заимодавца (кредитора)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>кредитная история заемщика</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>кредитная история поручителя</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>избыточная долговая нагрузка на заемщика</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>избыточная долговая нагрузка на поручителя</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор)</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>прочее</td> </tr> </tbody> </table> IP(14) Основание отказа в выдаче займа (Rejection Reason) ЭКС: fip/application/failure/failure_reason	Код	Причина отказа	1	кредитная политика заимодавца (кредитора)	2	кредитная история заемщика	3	кредитная история поручителя	4	избыточная долговая нагрузка на заемщика	5	избыточная долговая нагрузка на поручителя	6	несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор)	9	прочее
Код	Причина отказа																			
1	кредитная политика заимодавца (кредитора)																			
2	кредитная история заемщика																			
3	кредитная история поручителя																			
4	избыточная долговая нагрузка на заемщика																			
5	избыточная долговая нагрузка на поручителя																			
6	несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор)																			
9	прочее																			
23	RejectComments	S 255	C	Текст причины отказа. Обязательно, если RejectReason = 9 (прочее). ЭКС: fip/application/failure/failure_reason_text																
<b>Дополнительные поля</b>																				
24	CanExportNBCH	R	O	Разрешение на экспорт в НБКИ <table border="1" data-bbox="833 1451 1471 1601"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в НБКИ</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в НБКИ</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в НБКИ	0	Запрещена выгрузка в НБКИ										
Значение	Описание																			
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в НБКИ																			
0	Запрещена выгрузка в НБКИ																			
25	CanExportGPCS	R	O	Разрешение на экспорт в Эквифакс <table border="1" data-bbox="833 1639 1471 1825"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в Эквифакс</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в Эквифакс</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в Эквифакс	0	Запрещена выгрузка в Эквифакс										
Значение	Описание																			
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в Эквифакс																			
0	Запрещена выгрузка в Эквифакс																			
26	CanExportExperian	R	O	Разрешение на экспорт в ОКБ <table border="1" data-bbox="833 1863 1471 2011"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в ОКБ</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в ОКБ</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в ОКБ	0	Запрещена выгрузка в ОКБ										
Значение	Описание																			
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в ОКБ																			
0	Запрещена выгрузка в ОКБ																			
27	CanExportBrs	R	O	Разрешение на экспорт в КБРС <table border="1" data-bbox="833 2049 1471 2116"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или</td> <td>Разрешена выгрузка в КБРС</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или	Разрешена выгрузка в КБРС												
Значение	Описание																			
1 или	Разрешена выгрузка в КБРС																			

Руководство по формату Импорта CRE XML

				<не указано>	
				0	Запрещена выгрузка в КБРС
28	Extra	S 250	O	Поля расширения (для передачи дополнительной информации), имя дополнительного поля передается в атрибуте name: <Extra name="имя">значение</Extra>	

2.2.16 BankGuarantee – банковская гарантия

№	Элемент	Тип данных\ макс. длина	Обязательный	Соответствие TUDF \Описание
1	Number	S 35	M	Номер банковской гарантии ОКБ: Guarantee Agreement Number
2	Account	S 35	C	Номер счета\кредита – уникальный идентификатор счета в Банке\Кредитной организации. Заполняется, если банковская гарантия указана в качестве обеспечения счёта. Значения Account и MemberCode должны совпадать со значениями, передаваемыми в сегменте Trade
3	MemberCode	S 12	M	Код участника, предоставленный НБКИ (Member Code)
4	BankName	S 150	M	Наименование банка, выдавшего гарантию ОКБ: Guarantor Name
5	Volume	I 1	C	TR(31) Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (Volume of debt secured by guarantee) 1 – в полном объеме 2 – частично Информация обязательна к указанию, если она известна источнику
6	VolumeSum	F	C	Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией – сумма займа или ее часть из договора займа, обеспечиваемая договором гарантии. Обязательно, если заполнен Account ОКБ: Guarantee Covered Amount
7	Sum	F	M	TR(32) Сумма банковской гарантии (Bank guarantee sum) ОКБ: Guarantee Amount
8	Currency	S 3	C	Валюта банковской гарантии. Обязательно, если не рубли ОКБ: Guarantee Currency
9	Date	D	M	Дата банковской гарантии ОКБ: Guarantee Open date
10	EndDate	D	M	TR(33) Срок банковской гарантии (Bank guarantee term) ОКБ: Guarantee Due date
11	FactCloseDate	D	C	Фактическая дата окончания срока действия

Руководство по формату Импорта CRE XML

				договора гарантии ОКБ: Guarantee Close Date						
12	ReasonForClosure	R	C	Причина окончания срока действия гарантии Обязательно, если указано FactCloseDate. Используются такие же коды, как у поля CollateralReasonForClosure (из сегмента TradeCollateral). ОКБ: Guarantee Reason For Closure						
13	OtherReason	S 255	O	Информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях						
14	CanExportNBCH	R	O	Разрешение на экспорт в НБКИ <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в НБКИ</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в НБКИ</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в НБКИ	0	Запрещена выгрузка в НБКИ
Значение	Описание									
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в НБКИ									
0	Запрещена выгрузка в НБКИ									
15	CanExportGPCS	R	O	Разрешение на экспорт в Эквифакс <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в Эквифакс</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в Эквифакс</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в Эквифакс	0	Запрещена выгрузка в Эквифакс
Значение	Описание									
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в Эквифакс									
0	Запрещена выгрузка в Эквифакс									
16	CanExportExperian	R	O	Разрешение на экспорт в ОКБ <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в ОКБ</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в ОКБ</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в ОКБ	0	Запрещена выгрузка в ОКБ
Значение	Описание									
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в ОКБ									
0	Запрещена выгрузка в ОКБ									
17	CanExportBrs	R	O	Разрешение на экспорт в КБРС <table border="1"> <thead> <tr> <th>Значение</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 или &lt;не указано&gt;</td> <td>Разрешена выгрузка в КБРС</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>Запрещена выгрузка в КБРС</td> </tr> </tbody> </table>	Значение	Описание	1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в КБРС	0	Запрещена выгрузка в КБРС
Значение	Описание									
1 или <не указано>	Разрешена выгрузка в КБРС									
0	Запрещена выгрузка в КБРС									
18	Type	I 2	O	Тип банковской гарантии (справочник Тип банковской гарантии). Только для КБРС						
19	StatusNBCH	R	O	Статус банковской гарантии в НБКИ: 0 - Выгружается 1 - К удалению 3 - Удалено						
20	StatusGPCS	R	O	Статус банковской гарантии в ЭКС: 0 - Выгружается 1 - К удалению 3 - Удалено						
21	StatusEI	R	O	Статус банковской гарантии в ОКБ: 0 - Выгружается 1 - К удалению 3 - Удалено						
22	StatusBRS	R	O	Статус банковской гарантии в КБРС: 0 - Выгружается 1 - К удалению 3 - Удалено						

### 3. Процедура импорта данных

Процедура общедоступного импорта представляет собой программно архитектурную логику анализа XML файла формата, описываемого данным документом. 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, 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-Interfax, но большая часть из них является необязательной и может быть опущена.

В общем случае схема данных субъектов в CreditRegistry имеет вид:

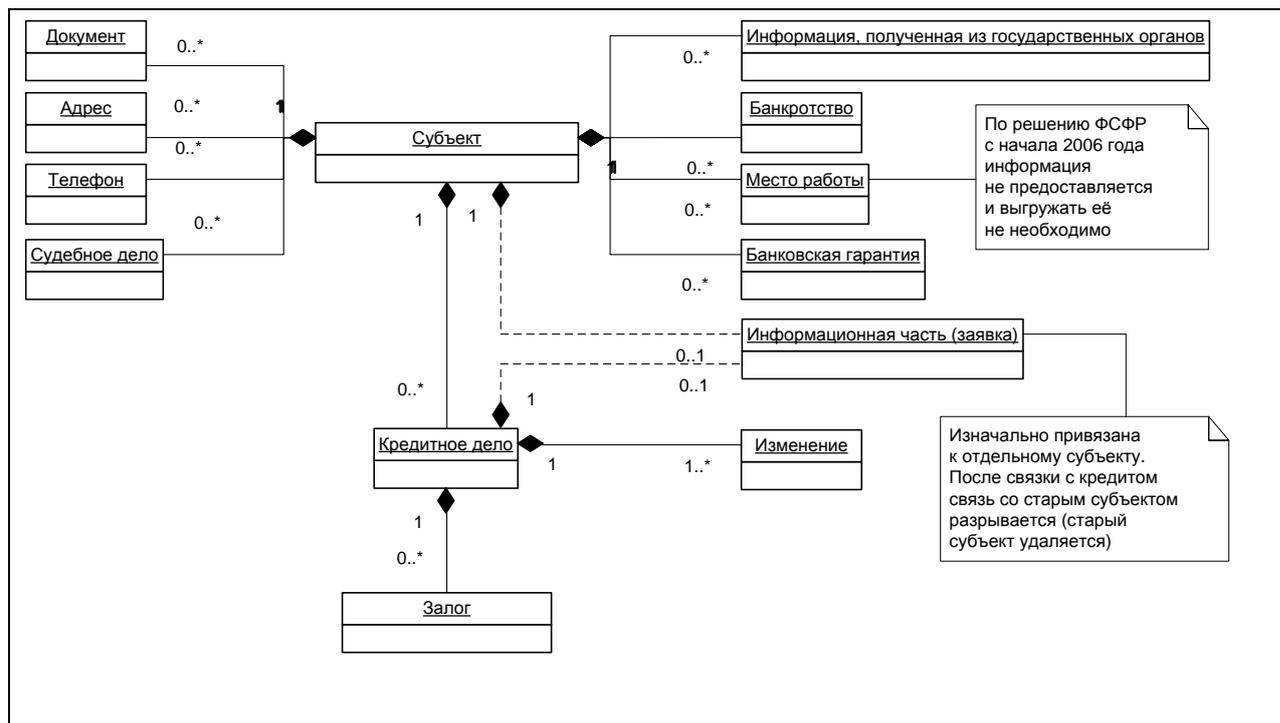


Рисунок 3.1. Схема данных субъектов в CRE

### 3.1 Режимы импорта

В системе поддерживаются три режима импорта: **инициализация (Person или Business)**, **обновление (Update)** и **удаление (Delete)**. 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 сохраняют 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 загрузках данных движений по кредитным договорам, в этом случае исключается большое множество проверок данных субъекта. В случае появления нового субъекта необходимо использовать иницилирующую загрузку.

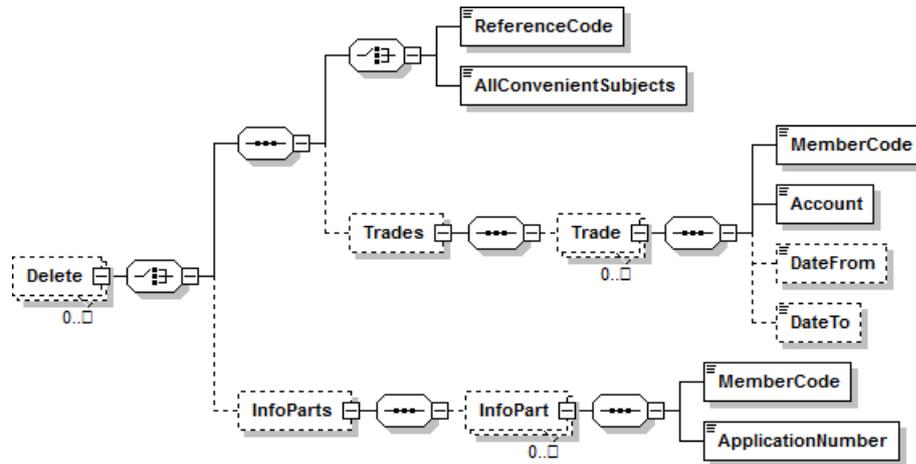
В общем случае обновление производится не на уровне полей, а на уровне сегментов. Это значит, что при загрузке или обновлении сегмента данных (см. раздел 2.2) и неуказании какого-либо необязательного поля CRE в этом поле сохранит пустое (незаполненное) значение.

Режим удаления **Delete** предназначен для проведения корректировок в базе CRE. При помощи заполнения данного элемента можно производить удаление информации о кредитах (целиком или только за указанный диапазон дат) и о заявках.

#### ВАЖНО:

- первая передача информации по заявке, даже если по этой заявке уже передали информацию о выданном кредите, должна передаваться в режиме **инициализации**;
- первая передача информации по кредиту, даже если уже передали информацию по заявке этого кредита, должна передаваться в режиме **инициализации**;
- необходимо передавать все поля в блоке обновления, когда используется режим обновления информации (Update). В противном случае необязательные непереданные поля будут удалены (принцип обновления на уровне сегментов);
- заявка, привязанная к кредитному делу, не обновляется. Чтобы ее обновить, необходимо провести специальные действия в базе данных. Детали можно получить в поддержке [support@mbtc.ru](mailto:support@mbtc.ru)

### 3.1.1 Использование элемента Delete



1. Для удаления информации о кредитных договорах (и договорах поручительства) необходимо:
  - Заполнить ReferenceCode (см. п. 2.1.1) – удаление будет происходить только в рамках указанного субъекта. Либо передать флаг AllConvenientSubjects = 1, который означает, что удаление нужно проводить по всем субъектам, у которых будет найден заданный ниже перечень Trade.
  - Для каждого Trade, который нужно удалить, заполнить MemberCode и Account. Опционально можно ограничить удаление диапазоном дат, задаваемым элементами DateFrom и DateTo:
    - если даты не указаны (указаны только MemberCode и Account), то удаляется целиком найденный Trade;
    - если указана только нижняя граница DateFrom, то у кредита удаляются изменения (записи TradeDetail), начиная с DateFrom и далее;
    - если указана только верхняя граница DateTo, то у кредита удаляются изменения (записи TradeDetail), начиная с даты открытия кредита и до даты DateFrom включительно;
    - если указаны обе границы, то у кредита удаляются изменения (записи TradeDetail), которые попадают в указанный диапазон дат.
2. Для удаления информации о кредитных заявках необходимо заполнить элемент InfoPart, указав в нем MemberCode и ApplicationNumber.

Особенности, связанные со множественностью элементов Delete:

- Если необходимо удалить несколько сегментов Trade, то предпочтительным вариантом является использование повторяющихся элементов Trade.
- Если необходимо удалить несколько сегментов InfoPart, то предпочтительным вариантом является использование повторяющихся элементов InfoPart.

Примечание: элементы DateFrom и DateTo пока только запланированы к реализации.

## 3.2 Правила загрузки \ слияние данных

- 1) При импорте следует учитывать обязательность следующих бизнес 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.
- 2) Для документов (**Document**)\*, адресов (**Address**) и телефонов (**Phone**) действует следующее правило обновления существующих данных: у каждого из 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.*
- 3) Сегменты Место работы (**Employment**), Информация, полученная из государственных органов (**Official**), Банкротство (**Bankruptcy**) добавляются к субъекту, за исключением случая, когда в базе присутствует их точная копия (все поля совпадают).
- 4) Сегмент Судебное дело (**Legal**) ищется и обновляется по номеру иска (ClaimNumber).
- 5) 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.
- 6) 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 подобные субъекты нельзя будет выгрузить ни в один из форматов БКИ. В случае любой другой ошибки новые данные субъекта в базу не заносятся.
- 7) Данные индивидуальных предпринимателей необходимо загружать в CreditRegistry как физических лиц с указанием документа с типом 33 - Регистрационный номер предпринимателя. Отношение к счету у них должно быть 9 – Юридическое лицо, иначе субъект будет считаться физическим лицом.
- 8) 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.
- 9) Если по кредиту загружается несколько изменений, то рекомендуется располагать записи Trade отсортированными в хронологическом порядке по DateReported (сначала самые старые, затем самые свежие). В этом случае импорт выполняется быстрее.

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

### 3.3 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.

#### 3.3.1 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>**

#### 3.3.2 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 установки **CreditRegistry** в файле **WEB-INF\classes\locations.txt** и может быть изменен администратором. Для использования вновь отредактированного справочника необходим перезапуск системы.

### 3.4 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
- НЕ ЗАДАНО
- NOT
- NA
- N/A
- NONE
- TEST
- MISSING
- ERROR
- UNKNOWN
- NO DATA
- NOT SUPPLIED
- NOT PROVIDED

- NOT DEFINED
- UNDEFINED

### 3.5 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).

#### 3.5.1 Документы

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

#### 3.5.2 Адреса

Если хотя бы одно из полей адреса превышает размер, разрешенный спецификацией ОКБ, то CRE выполняет экспорт согласно следующему алгоритму:

1. Сгенерировать строку адреса по следующему правилу:

Последовательность полей должна быть следующая “Flat Nr”, “House”, “Building Construction Nr”, “Block/Building”, “Prospect/Street/Lane”, “Town”, “Postal/Zip Code”, при этом значения друг от друга должны быть отделены разделителем «,».

2. Сгенерированную строку поместить в поле “District/Country/State” в режиме замены содержавшейся в этом поле информации. Обрезать по длине до разрешенного максимального значения.

3. Все поля адреса, которые превышают максимально разрешенный размер по формату ОКБ, скорректировать следующим образом:

- поля “House” и “Prospect/Street/Lane” – необходимо поставить значение «-» (прочерк);
- Republic/Region” и “Country” заполняются перекодировкой значения, указанного в CRE;
- остальные поля – необходимо обрезать до максимально разрешенной длины.

#### 3.5.3 Отбор трех значимых кредитных изменений за месяц

При формировании файла экспорта согласно спецификации ОКБ («Описание данных CAIS V.2.20»), необходимо за каждый месяц передавать минимум одну запись изменений по счету и не больше трех. В случае если их больше, то для выполнения данного требования в CRE реализован алгоритм отбора трех значимых значений из истории кредитных изменений за месяц.

В CRE (начиная с версии 7.20.6) представлено два алгоритма отбора значимых изменений за месяц:

1) «Новый» алгоритм, рекомендуемый в настоящее время бюро, представлен ниже:

Логика работы алгоритма:

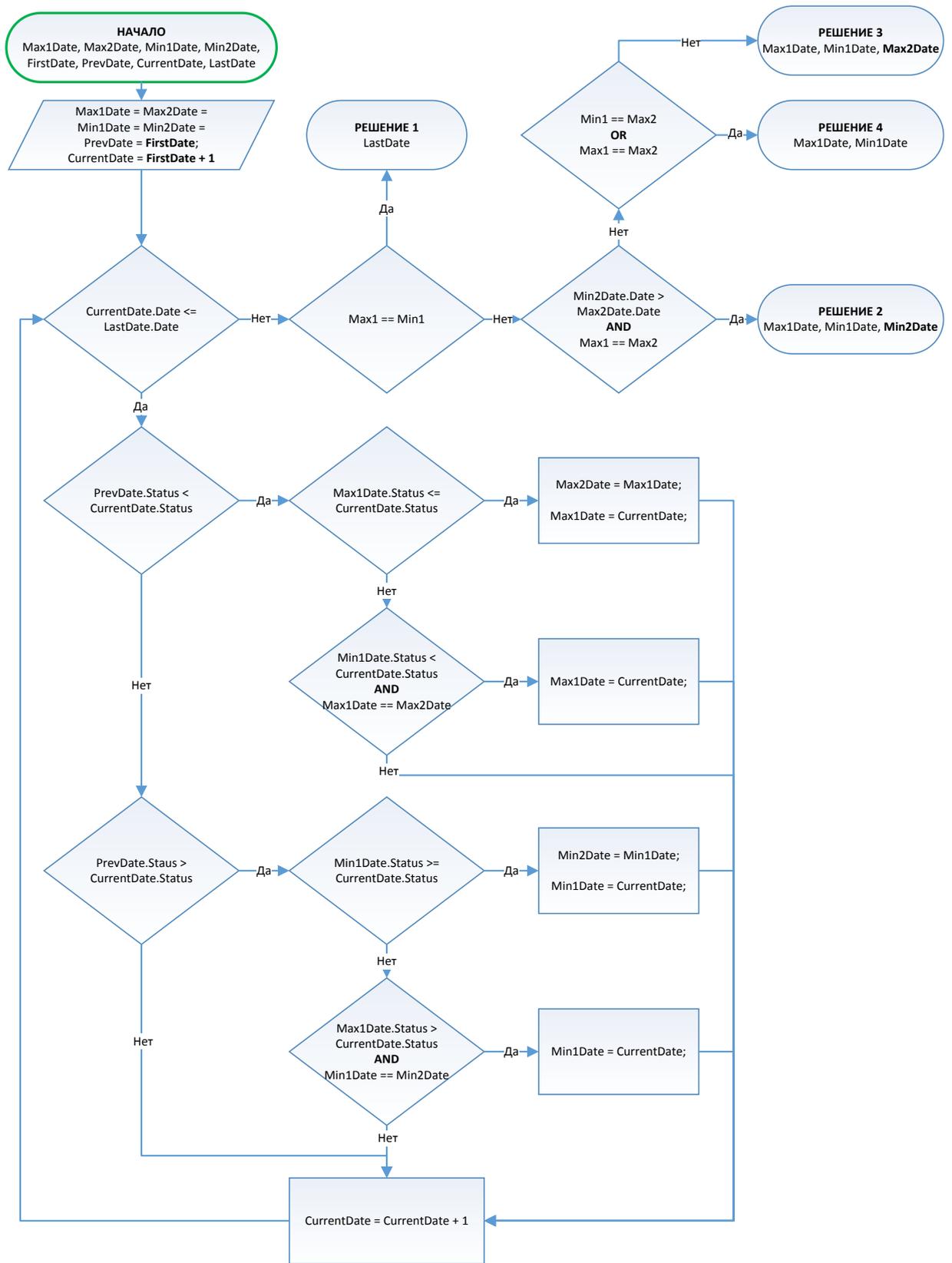
- а) Записи истории КИ сортируются по возрастанию дат отчета
- б) Далее происходит отбор четырех записей:
  - «Минимальной датой» [Min1Date] – Дата, когда договор достиг наименьшего «статуса» (уровня просрочки) в течении месяца.

## Руководство по формату Импорта CRE XML

- «Минимальной предшествующей датой» [Min2Date] – Дата, когда договор достиг предшествующего наименьшего «статуса» (уровня просрочки).
  - «Максимальной датой» [Max1Date] - Дата, когда договор достиг наибольшего «статуса» (уровня просрочки) в течении месяца.
  - «Максимальной предшествующей датой» [Max2Date] – Дата, когда договор достиг предшествующего наибольшего «статуса» (уровня просрочки).
- с) Затем осуществляется сравнение отобранных записей на основании следующих условий:
- ✓ Если максимальные и минимальные даты равны ( $Min1Date = Min2Date = Max1Date = Max2Date$ ), то в файл Экспорта будет выгружена одна последняя запись кредитного изменения
  - ✓ Если  $Min2Date > Max2Date$  и  $Max1Date = Max2Date$ , то в файл Экспорта выгрузятся записи с  $Min1Date$ ,  $Max1Date$  и  $Min2Date$
  - ✓ Если  $Min1Date = Max2Date$  или  $Max2Date = Max1Date$ , то в файл Экспорта выгрузятся записи с  $Min1Date$  и  $Max1Date$
  - ✓ В остальных случаях в файл экспорта будут выгружаться следующие записи с  $Min1Date$ ,  $Max1Date$  и  $Max2Date$

Более подробно алгоритм отбора значимых значений представлен в виде блок схемы ниже:

## Руководство по формату Импорта CRE XML



Для использования «нового» алгоритма:

В настройках CRE на вкладке «Администрирование» - «Основные параметры» - «Экспорт в ОКБ» необходимо выбрать галкой параметр - «Выборка трех кредитных изменений за месяц при экспорте с историей».

2) «Старый» алгоритм отбора трех значимых кредитных изменений за месяц. Ниже представлена логика его работы:

- a) В формируемый файл Экспорта обязательно включается последняя запись истории КИ за календарный месяц;
- b) Далее относительно последней записи (влево «вглубь месяца») отбираются еще две записи, у которых происходило изменение «Статусов платежа».

Примечание:

- a) Если в данном календарном месяце меньше 4-х записей, то выгружаем все записи;
- b) Если были смены статусов выплат по счёту в данном месяце, то выгружаем последнюю запись и максимум 2 смены статусов относительно последней записи;
- c) Если не были выполнены пункты 1 или 2, то выгружаем первую запись, запись из середины списка (не привязано к календарной середине месяца) и последнюю запись.

Для использования «старого» алгоритма:

В настройках Tomcat необходимо добавить строку:

**-Dru.mbtc.creditregistry.exportOKBThreeChangesOldAlgorithm=true**

**Важно:** В случае, если при выгрузке субъекта количество изменений КИ по счёту за месяц было больше трех и не был выбран алгоритм отбора этих изменений при экспорте в бюро будет возникать ошибка «В истории счёта для одного из месяцев было передано более 3-х кредитных изменений. История не будет выгружена», которая приведет к исключению счёта из формируемого файла Экспорта.

#### 3.5.4 Алгоритм дотраивания данных

В случае, если при экспорте в бюро в изменениях КИ разрывы в статусах выплат по счёту были больше месяца, то данные по отсутствующим месяцам дотраиваются (заполняются) из предыдущего известного кредитного изменения. Новая запись формируется на первое календарное число пропущенного месяца.

Алгоритм заполнения пропусков в кредитной истории реализован согласно спецификации ОКБ «Описание данных CAIS V.2.20» (пункт 3.3.3) от 15.12.2016.

Для использования алгоритма:

В настройках CRE на разделе «Администрирование» - «Основные параметры» - «Экспорт в ОКБ» необходимо установить галку «Дотраивание статусов выплат по счёту».

**Важно:** В случае, если при экспорте в бюро в изменениях КИ разрывы в статусах выплат по счёту больше месяца, а в настройках CRE не включен соответствующий параметр, то будет возникать ошибка «В восстановленной истории счёта "XXX" присутствует разрыв статусов выплат по счёту более двух месяцев», которая приведет к исключению счёта из формируемого файла Экспорта.

### 3.6 Загрузка информации о заявках и принятых по ним решениях

Предлагается следующий сценарий работы:

- 1) Банк импортирует информацию о заявках (свой Person со своим InfoPart). Если в рамках заявки присутствует несколько заявителей (основной и созаявители), то заявки

объединяются общим значением номера ApplicationNumber (в InfoPart). ApplicantCode (в Person) должен быть уникален по каждому заявителю в рамках заявки.

- 2) При изменении статуса по заявке (принятии решения) банк импортирует его в CRE (вместе с соответствующей информацией). Например, при одобрении (Status=4) сообщается дата окончания действия одобрения (ApprovalExpiration); при отказе (Status=3) – причина отказа (RejectReason).
- 3) При выдаче кредита банк импортирует кредит (Trade), указав в нем номер кредитной заявки (ApplicationNumber). В этом случае CRE самостоятельно свяжет заявку и кредит, а также обновит статус заявки (можно не передавать Status=1 в InfoPart).
- 4) Если банк сначала импортирует информацию о кредитах (Trade), а затем о заявках (InfoPart), то при импорте заявок, по которым выданы кредиты (Status=1), необходимо указывать те же номер счета и код участника (Account и MemberCode), которые использовались при импорте кредита. Иначе CRE не сможет связать информацию о заявке с информацией о кредите.
- 5) При выполнении обновления (режим Update) по заявке внутри элемента Update должен содержаться только один элемент InfoPart: указание ReferenceCode, ApplicantCode, Documents, Addresses, Phones, Employments, Trades, Legals, Officials, Bankruptcies, BankGuarantees запрещено. Ключевым полем по заявке для её поиска и обновления в БД CRE выступает ApplicationNumber (также см. п. 2.1.4).

### 3.7 Рекомендации по загрузке СНИЛС

В связи с полученными новыми форматами БКИ (НБКИ TUTDF 4.05 и Эквивакс 3.4.0), описывающими возможность передачи явного специального признака отсутствия СНИЛС у субъекта, предлагаем к реализации следующий алгоритм в части импорта данных в CRE (для последующей передачи КИ в БКИ):

- 1) Если дата заявки (InfoPart.ApplicationDate) или дата договора (Trade.DateOpened для заемщика (Relationship<>5), Trade.GuaranteeDate для поручителя (Relationship=5)) равна 01.01.2017 или больше, то возможны две опции:
  - Если у субъекта СНИЛС (Document.Type=32) есть, то необходимо его указать в поле Document.Number.
  - Если у субъекта СНИЛСа действительно нет и Банк хочет передать эту информацию в Бюро, то необходимо в поле Document.Number указать значение из 11 нулей (Document.Number = "00000000000", Document.Type=32).
- 2) Если дата заявки или дата договора до 01.01.2017, то возможны три опции:
  - Если СНИЛС (Document.Type=32) известен и Банк хочет передать эту информацию в Бюро, то необходимо его указать в поле Document.Number.
  - Если у данного субъекта СНИЛСа действительно нет и Банк хочет передать эту информацию в Бюро, то необходимо в поле Document.Number указать значение из 11 нулей (Document.Number = "00000000000", Document.Type=32).
  - Если Банк принял решение не передавать никакую информацию о СНИЛС (например, потому что не известно, есть у данного субъекта СНИЛС или нет), то не нужно передавать в CRE никакое значение СНИЛС (не формировать секцию Document, у которой Type=32).

Примечание по правилам загрузки \ слияния данных: технически для CRE нет разницы между загрузкой реального значения СНИЛС и значения СНИЛС, равного “0000000000”.

#### Замечание по взаимодействию с БКИ

НБКИ	<p>Т.к. НБКИ с 01.01.2017 планирует требовать всегда либо явное указание СНИЛС, либо указание специального кода документа 97, то начиная с CRE версии 7.17.8 реализованы следующие галки в разделе настроек системы:</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <input checked="" type="checkbox"/> Передача документа с кодом 97 для СНИЛС=0000000000  <input checked="" type="checkbox"/> Передача документа с кодом 97 для заявок/договоров, открытых до 01.01.2017         </div> <p>При выставлении первой галки включается логика по отправке специального кода документа 97, если у субъекта указан СНИЛС, состоящий из нулей.</p> <p>При выставлении второй галки CRE будет добавлять специальный код документа 97 для «старых» субъектов, у которых СНИЛС не указан (пуст). «Старый» субъект в данном случае это тот, у которого нет заявок/договоров, открытых с 01.01.2017.</p>
Эквифакс	Значение СНИЛС передается “как есть” в поле rfnо (для ФКИ) и snils (для ФИЧ и ФБГ).
ОКБ	Ситуации, когда СНИЛС в CRE не загружен или когда загружен СНИЛС, состоящий из нулей, идентичны, т.к. признак о явном отсутствии СНИЛС в БКИ пока не реализован.
КБРС	Позиция БКИ: «Если Банк не передает СНИЛС, то значит у субъекта СНИЛС отсутствует.» При экспорте заявок/договоров, открытых с 01.01.2017, у которых не указан СНИЛС, CRE будет выдавать предупреждение. СНИЛС, состоящий из нулей, в БКИ не передается.

## 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 ОКБ и Эквифакс. Данные для выгрузки, специфичные только для конкретного БКИ, 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 личности военнослужащего
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 (СНИЛС)
33	Регистрационный номер предпринимателя (ОГРНИП)
34	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
35	Иностраный государственный регистрационный номер
81	Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН)
82	Иностраный идентификационный номер налогоплательщика
84	Код иностранной организации (КИО)
91	Прочие документы, выдаваемые Министерством Внутренних Дел
98	Код субъекта кредитной истории
99	Другой тип документа (другой идентификатор субъекта)

### 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 Тыва	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	Пермский край	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. (без ХМАО и ЯНАО)
73	Ульяновская обл.	74	Челябинская обл.
75	Забайкальский край	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
9	Потребительский кредит
10	На развитие бизнеса
11	На пополнение оборотных средств
12	На покупку оборудования
13	На строительство
14	На покупку ценных бумаг (акций)
15	Межбанковский кредит
16	Кредит на обучение
20	Факторинг
21	Микрозайм
22	Нецелевой кредит наличными
99	Другой

#### 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
6	Залогодатель
7	Конкурсный управляющий
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 другую организацию
21	Спор ( <i>претензии со стороны заемщика к банку</i> )
52	Просрочен
61	Проблемы с возвратом ( <i>претензии со стороны банка к заемщику</i> )
70	Передача данных прекращена ( <i>передается источником формирования кредитной истории в случае прекращения действия договора об оказании информационных услуг между источником и бюро кредитных историй</i> )

85	Принудительное исполнение обязательств ( <i>передается источником формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство или находящимся в процессе ликвидации</i> )
90	Списан с баланса ( <i>передается источником формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство или находящимся в процессе ликвидации</i> )
95	Банкротство, освобождение от требований ( <i>передается при завершении расчетов с кредиторами и освобождении заемщика от исполнения требований кредиторов</i> )
96	Возобновлена процедура банкротства ( <i>передается в случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи гражданином имущества третьим лицам и принятия судом решения об обращении взыскания на указанное имущество</i> )

#### 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	Изменения/дополнения к договору займа (кредита) (Значение ставится в том случае, если внесены изменения и (или) дополнения к договору займа (кредита))
8	Взыскание оплаты залогом (Погашение по кредиту произведено с использованием залога. Значение ставится и в том случае, если часть кредита была погашена залогом)
9	Безнадёжный долг/ передано на взыскание (Значение ставится в том случае, если кредит признан безнадежным)

#### 4.20 Частота выплат

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

#### 4.21 Код залога

Код	Значение
01	Автомобиль
02	Товары в обороте
03	Банковская гарантия
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
21	Ювелирное изделие
22	Антиквариат
23	Валюта
24	Право требования (по вкладам, депозитам, будущего урожая, долевое строительство, иное)
30	Частный гарант
31	Корпоративный гарант
20	Прочее

#### 4.22 Статус предприятия

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

#### 4.23 Вид и категория кредита

Код	Допустимые значения поля
<b>Потребительские займы (кредиты) на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства:</b>	
101	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км
102	автомобили с пробегом свыше 1000 км
<b>Потребительские займы (кредиты) с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)</b>	
201	до 30 тыс. руб.
202	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
203	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.
204	свыше 300 тыс. руб.
<b>Целевые потребительские займы (кредиты), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения</b>	
<b>до 1 года, в том числе:</b>	
301	до 30 тыс. руб.
302	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
303	свыше 100 тыс. руб.
<b>свыше 1 года, в том числе:</b>	
304	до 30 тыс. руб.
305	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
306	свыше 100 тыс. руб.
<b>Нецелевые потребительские займы (кредиты), целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские займы (кредиты) на рефинансирование задолженности</b>	
<b>до 1 года, в том числе:</b>	
401	до 30 тыс. руб.
402	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

Код	Допустимые значения поля
403	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.
404	свыше 300 тыс. руб.
<b>свыше 1 года, в том числе:</b>	
405	до 30 тыс. руб.
406	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
407	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.
408	свыше 300 тыс. руб.
<b>Остальные виды займов (кредитов)</b>	
501	Ипотека
601	Заем для осуществления предпринимательской деятельности
999	Иной заем (кредит)

#### 4.24 Тип банковской гарантии

Код	Значение
0	Гарантия платежа
1	Гарантия надлежащего исполнения контракта
2	Гарантия возврата авансового платежа
3	Тендерная гарантия (гарантия предложения)
4	Гарантия обеспечения кредитной линии
5	Банковская таможенная гарантия
10	Другой тип гарантии

## 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"?>
<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 регистрации -->
```

```

        <Location>Москва</Location>
        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
    </Address>
    <Address>
        <Type>2</Type>
        <!-- адрес фактического местожительства -->
        <Street>г. Москва, Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
        <!-- 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>(495)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 -->
        <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>RUB</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>
            </Address>
        </Addresses>
    </Business>
</ImportCreditRegistry>

```

```

        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
    </Address>
</Addresses>
<Phones>
    <!-- обязательный сегмент для юридического лица -->
    <Phone>
        <Number>(495)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>RUB</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 обновления 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>
                <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>
            </Trade>
        </Trades>
    </Update>
</ImportCreditRegistry>

```

## Руководство по формату Импорта CRE XML

```
<!-- 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>RUB</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>
```

### 5.4 Пример импорта информационной части InfoPart

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns="http://www.creditregistry.ru/schema/import">
  <Person>
    <!-- физическое лицо или ПБОЮЛ -->
    <ApplicantCode>applicant123</ApplicantCode>
    <!-- ApplicantCode - идентификатор субъекта (должен быть уникален в рамках заявки) -->
    <!-- ReferenceCode при передаче информации о заявке не используется -->
    <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 регистрации -->
        <Location>Москва</Location>
        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
      </Address>
      <Address>
        <Type>2</Type>
        <!-- адрес фактического местожительства -->
        <Street>г. Москва, Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
        <!-- 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>(495)123-45-68</Number>
```

```

</Phone>
</Phones>
<InfoPart>
  <ApplicationNumber>application12345</ApplicationNumber>
  <!-- ApplicationNumber - уникальный номер кредитной заявки -->
  <ApplicationDate>12.01.2015 14:02:07</ApplicationDate>
  <Relationship>1</Relationship>
  <Status>1</Status>
  <StatusDate>12.01.2015</StatusDate>
  <ReqCredType>1</ReqCredType>
  <ReqCredCategory>102</ReqCredCategory>
  <Region>77</Region>
  <ApplicationWay>1</ApplicationWay>
  <AppAmount>500000</AppAmount>
  <AppCurrency>RUB</AppCurrency>
  <AppCredDuration>36</AppCredDuration>
  <ApprovalExpiration>11.02.2015</ApprovalExpiration>
  <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
  <Account>10000810000000000001</Account>
  <CredType>1</CredType>
  <CredCategory>102</CredCategory>
  <CredAmount>750000</CredAmount>
  <CredCurrency>RUB</CredCurrency>
  <CredDateOpened>26.01.2015</CredDateOpened>
  <CredDateContractTermination>26.01.2016</CredDateContractTermination>
  <!--<RejectReason>99</RejectReason>
  <RejectComments>Слишком большая сумма для рассчитанной оценки субъекта согласно принятой в банке
  комплексной методики рассмотрения субъекта</RejectComments>-->
</InfoPart>
</Person>
</ImportCreditRegistry>

```

## 5.5 Пример файла импорта для удаления информации в CRE

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns="http://www.creditregistry.ru/schema/import">
  <Delete>
    <AllConvenientSubjects>1</AllConvenientSubjects>
    <Trades>
      <Trade>
        <MemberCode>X601ZZ000001</MemberCode>
        <Account>account</Account>
      </Trade>
    </Trades>
  </Delete>
  <Delete>
    <ReferenceCode>ref_code1</ReferenceCode>
    <Trades>
      <Trade>
        <MemberCode>X601ZZ000001</MemberCode>
        <Account>account1</Account>
      </Trade>
    </Trades>
  </Delete>
  <Delete>
    <InfoParts>
      <InfoPart>
        <MemberCode>X601ZZ000001</MemberCode>
        <ApplicationNumber>application_number1</ApplicationNumber>
      </InfoPart>
    </InfoParts>
  </Delete>
</Person>
  <!-- Загрузка исправленной/обновленной информации -->
</Person>
</ImportCreditRegistry>

```