ÖÅÍÒÐÀËÜÍÛÉ ÁÀÍÊ
ÐÅÑÏÓÁËÈÊÈ ÀÐÌÅÍÈß

# ÏÎÐßÄÎÊ

Ñîçäàíèÿ êðåäèòíîãî
ðåãèñòðà - èíôîðìàöèîííîé ñèñòåìû
êðåäèòíîñïîñîáíîñòè êëèåíòîâ áàíêîâ,
êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé, ôèëèàëîâ
èíîñòðàííûõ áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà
òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è
óſàñòèÿ äåéſòâóþſèõ íà òåððèòîðèè
Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ áàíêîâ, êðåäèòíûõ
îðãàíèçàöèé, ôèëèàëîâ èíîſòðàíſíûõ
áàíêîâ â êðåäèòíîì ðåãèſòðå

2010

# Ð Å Ø Å Í È Å
# Ñ Î Â Å Ò À  Ö Å Í Ò Ð À Ë Ü Í Î Ã Î  Á À Í Ê À
# Ð Å Ñ Ï Ó Á Ë È Ê È  À Ð Ì Å Í È ß

## Î Á Ó Ò Â Å Ð Æ Ä Å Í È È  Ï Î Ð ß Ä Ê À  Ñ Î Ç Ä À Í È ß  Ê Ð Å Ä È Ò Í Î Ã Î  Ð Å Ã È Ñ Ò Ð À - È Í Ô Î Ð Ì À Ö È Î Í Í Î É  Ñ È Ñ Ò Å Ì Û  Ê Ð Å Ä È Ò Î Ñ Ï Î Ñ Î Á Í Î Ñ Ò È  Ë Ë È Å Í Ò Î Â  Á À Í Ê Î Â, Ê Ð Å Ä È Ò Í Û Õ  Î Ð Ã À Í È Ç À Ö È É, Ô È Ë È À Ë Î Â  È Í Î Ñ Ò Ð À Í Í Û Õ  Á À Í Ê Î Â,  Ä Å É Ñ Ò Â Ó Þ Ù È Õ  Í À  Ò Å Ð Ð È Ò Î Ð È È  Ð Å Ñ Ï Ó Á Ë È Ê È  À Ð Ì Å Í È ß  Ä Å É Ñ Ò Â Ó Þ Ù È Õ  Í À  Ò Å Ð Ð È Ò Î Ð È È  Ð Å Ñ Ï Ó Á Ë È Ê È  À Ð Ì Å Í È ß  Á À Í Ê Î Â, Ê Ð Å Ä È Ò Í Û Õ  Î Ð Ã À Í È Ç À Ö È É, Ô È Ë È À Ë Î Â  È Í Î Ñ Ò Ð À Í Í Û Õ  Á À Í Ê Î Â  Â  Ê Ð Å Ä È Ò Í Î Ì  Ð Å Ã È Ñ Ò Ð Å  Â  Í Î Â Î É  Ð Å Ä À Ê Ö È È*

Îñíîâûâàÿñü íà ñòàòüÿõ 20 (ïóíêòû “ä” è “ì”) è 35 (÷àñòü 3) çàêîíà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ “Î Öåíòðàëüíîì áàíêå Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ” è ñòàòüå 16 çàêîíà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ “Î ïðàâîâûõ àêòàõ”, Ñîâåò Öåíòðàëüíîãî áàíêà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ ðåøàåò:

1. Óòâåðäèòü “Ïîðÿäîê ñîçäàíèÿ êðåäèòíîãî ðåãèñòðà - èíôîðìàöèîííîé ñèñòåìû êðåäèòíîãî ðåãèñòðà êëèåíòîâ áàíêîâ, êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé, îêëëàëîâ èíôîðìàöèîííûõ áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ó÷àñòèÿ äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ áàíêîâ, êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé, îêëëàëîâ èíôîðìàöèîííûõ áàíêîâ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå” â íîâîé ðåäàêöèè - ñîãëàñíî Ïðèëîæåíèþ 1 (ïðèëàãàåòñÿ);

2. Ïîðó÷èòü àäìèíèñòðàöèè Öåíòðàëüíîãî áàíêà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ îðãàíèçîâàòü îôèöèàëüíûé ïåðåâîä íà àíãëèéñêèé è ðóññêèé ÿçûêè è èçäàíèå óòâåðæäåííîãî íàñòîÿùèì Ðåøåíèåì

---

* *Â íàñòîÿùèé Ïîðÿäîê âêëþ÷åíû èçìåíåíèÿ, óñòàíîâëåííûå ðåøåíèåì Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà íîìåð 528-Í îò 04.11.05, íîìåð 383 îò 27.11.07, íîìåð 116-Í îò 05.05.09 u номер 157-H от 24.05.11.*

Ï îðÿäêà â òå÷åíèå òðåõ ìåñÿöåâ ñî äíÿ ïðèíÿòèÿ íàñòîÿùåãî Ðåøåíèÿ.

3. Ñ ìîìåíòà âñòóïëåíèÿ íàñòîÿùåãî Ðåøåíèÿ â ñèëó ïðèçíàòü óòðàòèâøèì ñèëó Ðåøåíèå Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ N363 îò 18-ãî íîÿáðÿ 2002 ãîäà îá óòâåðæäåíèè "Ï îðÿäêà ñîçäàíèÿ êðåäèòíîãî ðåãèñòðà è ó÷àñòèÿ â íåì áàíêîâ, êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé, ôèëèàëîâ èíîñòðàííûõ áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ".

4. Íàñòîÿùåå Ðåøåíèå âñòóïàåò â ñèëó ñ 6-ãî èþíÿ 2005 ãîäà.

*Ïðåäñåäàòåëü Öåíòðàëüíîãî Áàíêà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ*
*Ò. Ñàðêèñÿí*
*N 142 Í îò 29 ìàðòà 2005 ãîäà*

# Ï Î Ð ß Ä Î Ê

## ÑÎÇÄÀÍÈß ÊÐÅÄÈÒÍÎÃÎ ÐÅÃÈÑÒÐÀ - ÈÍÔÎÐÌÀÖÈÎÍÍÎÉ ÑÈÑÒÅÌÛ ÊÐÅÄÈÒÎÑÏÎÑÎÁÍÎÑÒÈ ÊËÈÅÍÒÎÂ ÁÀÍÊÎÂ, ÊÐÅÄÈÒÍÛÕ ÎÐÃÀÍÈÇÀÖÈÉ, ÔÈËÈÀË ÎÂ ÈÍÎÑÒÐÀÍÍÛÕ ÁÀÍÊÎÂ, ÄÅÉÑÒÂÓÞÙÈÕ ÍÀ ÒÅÐÐÈÒÎÐÈÈ ÐÅÑÏÓÁËÈÊÈ ÀÐÌÅÍÈß, È Ó×ÀÑÒÈß ÄÅÉÑÒÂÓÞÙÈÕ ÍÀ ÒÅÐÐÈÒÎÐÈÈ ÐÅÑÏÓÁËÈÊÈ ÀÐÌÅÍÈß ÁÀÍÊÎÂ, ÊÐÅÄÈÒÍÛÕ ÎÐÃÀÍÈÇÀÖÈÉ, ÔÈËÈÀË ÎÂ ÈÍÎÑÒÐÀÍÍÛÕ ÁÀÍÊÎÂ Â ÊÐÅÄÈÒÍÎÌ ÐÅÃÈÑÒÐÅ

Öåëüþ íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà, à òàêæå ñîçäàíèÿ èíôîðìàöèîííîé ñèñòåìû êðåäèòîñïîñîáíîñòè êëèåíòîâ áàíêîâ, êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé è ôèëèàëîâ èíîñòðàííûõ áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, ÿâëÿåòñÿ ñîêðàùåíèå êðåäèòíîãî ðåéòèíãà â êîìåð÷åñêèõ áàíêàõ è êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèÿõ ïîñðåäñòâîì îáåñïå÷åíèÿ òàêîé èíôîðìàöèîííîé ñèñòåìû, êîòîðàÿ ïîçâîëèò, èñïîëüçóÿ áàçó äàííûõ ýòîé ñèñòåìû, èçáåæàòü íåäîáðîñîâåñòíûõ çàåìùèêîâ.

## ÃËÀÂÀ 1. ÎÑÍÎÂÍÛÅ ÏÎËÎÆÅÍÈß

1. Íàñòîÿùèé Ïîðÿäîê óñòàíàâëèâàåò ïîðÿäîê è óñëîâèÿ ñîçäàíèÿ èíôîðìàöèîííîé ñèñòåìû êðåäèòíîãî ðåéòèíãà (äàëåå – êðåäèòíûé ðåãèñòð) êëèåíòîâ áàíêîâ, êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèé, ôèëèàëîâ èíîñòðàííûõ áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ (äàëåå – êðåäèòîðû), è ó÷àñòèÿ êðåäèòîðîâ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå.

2. Êðåäèòíûé ðåãèñòð – ýòî ñîçäàííàÿ íàñòîÿùèì Ïîðÿäêîì ñèñòåìà, ãäå íàêàïëèâàåòñÿ, õðàíèòñÿ è, ïî òðåáîâàíèþ êðåäèòîðîâ, ïðåäîñòàâëÿåòñÿ óñòàíîâëåííàÿ íàñòîÿùèì

Ïîðÿäêîì ðàçëè÷íàÿ èíôîðìàöèÿ î çàåìùèêàõ è ïðåäîñòàâëåííûõ èì êðåäèòàõ, è êîòîðàÿ äàåò âîçìîæíîñòü ñîñòàâèòü ïðåäñòàâëåíèå î êðåäèòîñïîñîáíîñòè çàåìùèêà, à Öåíòðàëüíîìó áàíêó Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ (äàëåå – Öåíòðàëüíûé áàíê) – îñóùåñòâëÿòü íàäçîð çà âçàèìîîòíîøåíèÿìè çàåìùèêà è êðåäèòîðîâ è èñïîëüçîâàòü ýòó èíôîðìàöèþ äëÿ ïðîâåäåíèÿ ðåéòèíãîâàíèÿ.

3. Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà êðåäèòîì ÿâëÿåòñÿ îáÿçàòåëüñòâî ïî îòíîøåíèþ ê êðåäèòîðó, âîçíèêøåå ïî äîãîâîðàì î ïðåäîñòàâëåíèè êðåäèòà (â òîì ÷èñëå êðåäèòíîé ëèíèè), ëèçèíãà, ôàêòîðèíãà, ïîðó÷èòåëüñòâà, àêêðåäèòèâà, ãàðàíòèè èëè êðåäèòíîé êàðòî÷êè, êðåäèòîâàíèè ñ÷åòà (îâåðäðàôòà), ïðèîáðåòåíèè öåííûõ áóìàã ñ óñëîâèåì îáðàòíîé ïîêóïêè, âàëþòíîãî ñâîïà, à òàêæå â ñëó ëþáîé èíîé ñäåëêè, ñîçäàþùåé äåíåæíîå îáÿçàòåëüñòâî ïî îòíîøåíèþ ê êðåäèòîðó, êîòîðîå, îäíàêî, íå èìåò îòíîøåíèÿ ê ïðîäàæå òîâàðîâ êðåäèòîðó ñî ñòîðîíû äîëæíèêà, ïðåäîñòàâëåíèþ èì óñëóã, âûïîëíåíèþ ðàáîò, ëèáî ê ïðèîáðåòåíèþ êðåäèòîðîì öåííûõ áóìàã, âûïóùåííûõ äîëæíèêîì, áåç óñëîâèÿ îáðàòíîé ïîêóïêè.

Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà íåäîñòîâåðíûè äàííûè ñ÷èòàþòñÿ äàííûå, âêëþ÷åííûå â èíôîðìàöèþ è íåñîâåðøåííîëåòíèõ.

## ÃËÀÂÀ 2. ÏÐÅÄ ÎÑÒÀÂËßÅÌÀß ÊÐÅÄÈÒÍÎÉ ÈÍÔÎÐÌÀÖÈÈ

4. Êðåäèòíîìó ðåãèñòðó ïðåäîñòàâëÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ î þðèäè÷åñêèõ ëèöàõ (çà èñêëþ÷åíèåì êðåäèòîðîâ), ôèç÷åñêèõ ëèöàõ, â òîì ÷èñëå è î ÷àñòíûõ ïðåäïðèíèìàòåëÿõ, êîòîðûå âçÿëè íà ñåáÿ êàêîå-ëèáî èç óêàçàííûõ â ïóíêòå 3 íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà îáÿçàòåëüñòâ ïî îòíîøåíèþ ê êðåäèòîðó.

5. Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà çàìèêîì ÿâëÿåòñÿ ëèöî, êîòîðîå âçÿëî èëè ìîæåò âçÿòü íà ñåáÿ êàêîå-ëèáî èç óêàçàííûõ â ïóíêòå 3 íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà îáÿçàòåëüñòâ ïî îòíîøåíèþ ê êðåäèòîðó.

6. Êðåäèòíîìó ðåãèñòðó ïðåäîñòàâëÿåòñÿ óñòàíîâëåíèÿ ïðèëîæåíèÿì 1 è 2 íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà èíôîðìàöèÿ îá

óêàçàííûõ â ïóíêòå 3 íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà ëþáûõ âèäàõ îáÿçàòåëüñòâ ê êðåäèòîðó, êîòîðûå çàåìùèê âçÿë íà ñåáÿ, èëè äîëæåí âçÿòü â ñèëó óæå çàêëþ÷åííîãî äîãîâîðà, ñî ñðîêîì ïîãàøåíèÿ áîëåå òðåõ êàëåíäàðíûõ ëåòîê äî òðåõ êàëåíäàðíûõ äíåé, îäíàêî íåïîãàøåííûõ â ñðîê, íà ñóìó, ïðåâûøàþùóþ ýêâèâàëåíòíóþ 1,5 ìèëëèîíàì àðìÿíñêèõ äðàìîâ ñóìó. Â ñëó÷àå, êîãäà îäèí çàåìùèê ïîëó÷àåò íåñêîëüêî êðåäèòîâ îò îäíîãî è òîãî æå êðåäèòîðà, èëè äîëæåí èõ ïîëó÷èòü â ñèëó óæå çàêëþ÷åííîãî äîãîâîðà, òî êðåäèòíîìó ðåãèñòðó ïðåäîñòàâëÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ ïî êàæäîìó êðåäèòó â îòäåëüíîñòè ñîãëàñíî óñòàíîâëåííîìó ïîðÿäêó, åñëè îáùàÿ ñòîèìîñòü ïðåäîñòàâëåííûõ êðåäèòîâ ïðåâûøàåò ñóìó, ýêâèâàëåíòíóþ 1,5 ìèëëèîíàì àðìÿíñêèõ äðàìîâ.

7. Êðåäèòîðû îáÿçàíû ïðåäîñòàâëÿòü êðåäèòíîìó ðåãèñòðó èíôîðìàöèþ î âñåõ òåõ êðåäèòàõ, ïî êîòîðûì åñòü íåâûïëà÷åííûå â ïðåäóñìîòðåííûé äîãîâîðîì ñðîê ñóìû èëè ïðîöåíòû, è êîòîðûå, íåçàâèñèìî òî âåëè÷èíû, êëàññèôèöèðîâàíû êàê êîíòðîëèðóåìûå, íåñòàíäàðòíûå, ïîäçèòíûå èëè íåíàäåæíûå ïî îáúåêòèâíûì êðèòåðèÿì, óòâåðæäåííûì Ðåøåíèåì N 63 Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà (23.04.1999) è ïðèêàçîì N 214-À Ìèíèñòåðſòâà ôèíàíſîâ è ýêîíſìèêè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) “Î ïîðÿäêå êëàſſèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòſðſêîé çàſëåæíſſòüå â áàíêàõ, äåéſòâſþùèõ íà òåððèſſîðèè Ðåſſïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôſðìèðſâàíèÿ ðåçåðâſâ íà ïſêðûſòèå âſçſſîæſûõ ïſſòåðü ïſ íèſ”.

8. Èíôîðìàöèÿ â êðåäèòíûé ðåãèſòð ïðåäſſòàâëÿåòſÿ êðåäèòîðàìè â òå÷åíèå òðåõ ðàáſ÷èõ äíåé ſſſëå çàêëþ÷åíèÿ êðåäèſſîãî äîãſâſðà èëè êëàſſèôèêàöèè êðåäèòà ſſ åãſ îáúåêòèâſûì êðèòåðèÿì. Â ſëó÷àå êàêſãſ-ëèáſ èçſåſſſíèÿ (âêëþ÷àÿ èçſåſſſíèå êëàſſèôèöèðſâàſſûõ êðåäèòſâ) â êðåäèòſûõ äàſſûõ, óæå âſſſſſûõ â êðåäèòſûé ðåãèſòð, êðåäèòſð îáÿçàſ ïðåäſſòàâèòü â êðåäèòſûé ðåãèſòð ýòè èçſåſſſíèÿ â òå÷åíèå òðåõ ðàáſ÷èõ äſſåé ſſſſå èõ âſſſſſíèÿ. Â ſëó÷àå êðåäèòſſſé ëèſèè, êðåäèòſſſé êàðſ÷êè è ſâåðäàſô òà èçſåſſſíèå äàſſûõ ïðåäſſòàâëÿåòſÿ â ſåðâſûé ðàáſ÷èé äåſü êàæäſé ſåäåëè ſſ äàſſûſ ſà âſſêðſſſſíſûé ðåãèſòð â ſſſſſíſ-àòåëſſſſ ſſſàøåſèÿ êðåäèòſſſé ëſſèè, êðåäèòſſſé êàðòſ÷êè è ſâåðäàſô òà, èſſſſſſſſ ſá ýòſ ſ ſðåäſſòàâëÿåòſÿ â êðåäèòſûé ðåãèſòð â

òå÷åíèå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå ïîãàøåíèÿ. Изменения в классифицированных кредитных линиях, кредитных карточках или овердрафтах представляются в кредитный регистр в течение трех рабочих дней после проведения классификации.

Â ïîñëåäíèé ðàáî÷èé äåíü êàæäîãî ìåñÿöà çàïèñûâàåòñÿ è îáíîâëÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ î êîëè÷åñòâå ïðîñðî÷åííûõ äíåé ïî êðåäèòó (ïî ñîñòîÿíèþ íà òî æå äåíü) è â òå÷åíèå ïîñëåäóþùèõ òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïðåäñòàâëÿåòñÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð. Â ñëó÷àå ïîãàøåíèÿ ïðîñðî÷åííûõ ïî êðåäèòó îáÿçàòåëüñòâ, êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ äíåé îáíóëÿåòñÿ, è èíôîðìàöèÿ îá ýòîì ïðåäñòàâëÿåòñÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð â òå÷åíèå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå ïîãàøåíèÿ. Â ñëó÷àå êðåäèòíîé ëèíèè, êðåäèòíîé êàðòî÷êè èëè îâåðäðàôòà, óêàçàííàÿ èíôîðìàöèÿ ïðåäîñòàâëÿåòñÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð îäíîâðåìåííî ñ èíôîðìàöèåé î ïîãàøåíèè - â ñðîêè, óñòàíîâëåííûå íàñòîÿùèì Ïîðÿäêîì. В случае частичного погашения просроченных обязательств по кредиту, число просроченных дней убавляется, è èíôîðìàöèÿ îá ýòîì ïðåäñòàâëÿåòñÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð â òå÷åíèå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå ïîãàøåíèÿ.

9. Â ñëó÷àå ïîëó÷åíèÿ íåòî÷íîé èíôîðìàöèè êðåäèòíûé ðåãèñòð óâåäîìëÿåò ïðåäîñòàâèâøåãî èíôîðìàöèþ êðåäèòîðà î íåòî÷íîñòè, без предоставления данных, полученных из информационного центра “Норк”. Êðåäèòîð îáÿçàí â òå÷åíèå òðåõ рабочих äíåé óòî÷íèòü èíôîðìàöèþ ëèáî óäîñòîâåðèòüñÿ ò î÷íîñòè è заново ïðåäñòàâèòü ее â êðåäèòíûé ðåãèñòð.

Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà íåòî÷íîé èíôîðìàöèåé ÿâëÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ, êîòîðàÿ íå ñîîòâåòñòâóåò ôîðìàòàì, óñòàíîâëåííûì äëÿ ïðåäñòàâëÿåìîé â êðåäèòíûé ðåãèñòð èíôîðìàöèè, èëè â êîòîðîé åñòü ïðîòèâîðå÷èâîñòü èëè íåñîîòâåòñòâèå äàííûõ.

10. Êðåäèòîðû îáÿçàíû îòêðûòü â ñåòè CBAnet ïî÷òîâûå ÿùèêè ñ ñîîòâåòñòâóþùèìè íàèìåíîâàíèÿìè è ïèñüìåííî èçâåñòèòü Öåíòðàëüíûé áàíê ñóêàçàíèå íîâîãî íàèìåíîâàíèÿ.

11. Êðåäèòîðû ïðåäîñòàâëÿò êðåäèòíîìó ðåãèñòðó èíôîðìàöèþ ñ ìîìåíòà ñâîåé ðåãèñòðàöèè è ïîëó÷åíèÿ ëèöåíçèè.

## ÃËÀÂÀ 3. Ï Î ËÜÇ Î ÂÀÒÅËÈ È ÍÔÎ Ð Ì ÀÖÈÈ ÊÐÅÄÈÒ Í Î ÃÎ ÐÅÃÈÑÒÐÀ

12. Ï îëüçîâàòåëÿìè èíôîðìàöèè êðåäèòíîãî ðåãèñòðà ÿâëÿþòñÿ Öåíòðàëüíûé áàíê, êðåäèòîðû è çàåìùèêè.

13. Êðåäèòíûé ðåãèñòð ïðåäîñòàâëÿò êðåäèòîðàì èíôîðìàöèþ â ôîðìå, óñòàíîâëåííîé ïðèëîæåíèÿìè 3 è 4 íàñòîÿùåãî Ï îðÿäêà, ëèáî ëþáóþ èíóþ èíôîðìàöèþ î çàåìùèêå, êîòîðàÿ èìåòñÿ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå. Êðåäèòíûé ðåãèñòð ïðåäîñòàâëÿò çàåìùèêàì èíôîðìàöèþ â ôîðìå, óñòàíîâëåííîé ïðèëîæåíèåì 3 íàñòîÿùåãî Ï îðÿäêà, ëèáî ëþáóþ èíóþ èíôîðìàöèþ î çàåìùèêå, èìåþùóþñÿ â íàëè÷èè.

14. Î áìåí èíôîðìàöèåé ïðîèñõîäèò ìåæäó òåìè ñîòðóäíè÷åñòâîì Öåíòðàëüíîãî áàíêà è êðåäèòîðîì, êîòîðûå èìåþò ïðàâî âëàäåíèÿ èíôîðìàöèåé.

## ÃËÀÂÀ 4. È Í ÔÐ Î Ì ÀÖÈß, Ï ÐÅÄ Î ÑÒÀÂËßÅ Ì Àÿ ÊÐÅÄÈÒ Í Û Ì ÐÅÃÈÑÒÐ Î Ì

15. Ï ðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì èíôîðìàöèÿ äåëèòñÿ íà äâå ÷àñòè: òåêóùàÿ (Ï ðèëîæåíèå 3), êîòîðàÿ âêëþ÷àåò èíôîðìàöèþ îá îòäåëüíîì ëèöå, îáðàòèâøåìñÿ ê äàííîìó êðåäèòîðó äëÿ ï îëó÷åíèÿ êðåäèòà èëè óæå ï îëó÷èâøåì êðåäèò, è ïðèîñòàí÷íàÿ (Ï ðèëîæåíèå 4), êîòîðàÿ âêëþ÷àåò èíôîðìàöèþ î âñåõ çàåìùèêàõ êðåäèòîðà ïî ñîñòîÿíèþ íà êîíåö ìåñÿöà, êîòîðàÿ ïðåäîñòàâëÿòñÿ êðåäèòîðàì äî 6-ãî ðàáî÷åãî äíÿ ñëåäóþùåãî ìåñÿöà.

16. Òåêóùàÿ èíôîðìàöèÿ äåëèòñÿ íà äâå ãðóï ï û:

à) èíôîðìàöèÿ â ñòàíäàðòèçèðîâàííîì ôîðìàòå (Ï ðèëîæåíèå 3);

á) èíàÿ, íåñòàíäàðòèçèðîâàííàÿ èíôîðìàöèÿ î çàåìùèêå â êðåäèòíîì ðåãèñòðå.

17. Äëÿ ï îëó÷åíèÿ òåêóùåé èíôîðìàöèè êðåäèòîð íàïðàâëÿåò â êðåäèòíûé ðåãèñòð ñî ò òåòñòâóþùèé çàï ðîñ ýëåêòðî í-íûì ñï îñîáî â ôîðìå, óñòàíîâëåííîé Ï ðèëîæåíèåì 5 íà-

ñòîÿùåãî Ïîðÿäêà. Êðåäèòíûé ðåãèñòð äîëæåí ïðåäîñòàâëÿòü çàïðîøåííóþ èíôîðìàöèþ êðåäèòîðó íå ïîçäíåå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå ïîëó÷åíèÿ çàïðîñà. Â ñëó÷àå çàïðîñà èíîé èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà, êðåäèòîð îáÿçàí ïðèíÿòü ê çàïðîñó îòâåòíóþ òàáëèöó ñóììàðíîãî íàñòîÿùèì Ïîðÿäêîì ïåðå÷íåì íåîáõîäèìîé åìó äîïîëíèòåëüíîé èíôîðìàöèè î çàåìùèêå. Êðåäèòîð íå ïðåäîñòàâëÿòü äàííûå î òåõ þðèäè÷åñêèõ èëè ôèçè÷åñêèõ ëèöàõ, êîòîðûì áûëî óñòóïëåíî ïðàâî òðåáîâàíèÿ ê çàåìùèêó. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà êðåäèòîð ëèáî çàåìùèê íåîáõîäèìî óçíàòü îá îáÿçàòåëüñòâàõ âçàèìîñâÿçàííûõ ñ çàåìùèêîì ëèö, ãàðàíòàõ èëè ñîáñòâåííèêàõ, îí äîëæåí óêàçàòü â ïåðå÷íå äîïîëíèòåëüíîé èíôîðìàöèè èõ äàííûå è çàðó÷èòüñÿ èõ ïèñüìåííûì ðàçðåøåíèåì äëÿ ïîëó÷åíèÿ èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà çàåìùèê çàðåãèñòðèðîâàí â îôøîðíîì ãîñóäàðñòâå, íå èìåò íàëîãîâîãî êîäà ëèö ðåãèñòðàöèîííîãî íîìåðà, èíôîðìàöèÿ èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà ïðåäîñòàâëÿåòñÿ êðåäèòîðó íà îñíîâàíèè çàïðîñà, óñòàíîâëåííîé Ïðèëîæåíèåì 5.1. Èíôîðìàöèÿ, ïðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì äîêóìåíòàðíûì ñïîñîáîì, ïîäïèñûâàåòñÿ ðóêîâîäèòåëåì ïîäðàçäåëåíèÿ, îòâåòñòâåííîãî çà âåäåíèå êðåäèòíîãî ðåãèñòðà. Âî âðåìÿ åãî îòñóòñòâèÿ äîêóìåíòû ïîäïèñûâàåò îòâåòñòâåííûé çà ïðåäîñòàâëåíèå èíôîðìàöèè ñîòðóäíèê âûøåóêàçàííîãî ïîäðàçäåëåíèÿ.

17.1. Îòâåòñòâåííûì ëèöîì, îòâå÷àþùèì çà íàëè÷èå ïèñüìåííîãî ðàçðåøåíèÿ, âûäàííîãî âçàèìîñâÿçàííûì ëèöàì, ãàðàíòàì è ñîáñòâåííèêàì, ÿâëÿåòñÿ çàåìùèê. Êðåäèòíûé ðåãèñòð èìåò ïðàâî ïîòðåáîâàòü îò êðåäèòîðîâ ïèñüìåííîãî ðàçðåøåíèÿ è ïðîâåðèòü íàëè÷èå ïîñëåäíåãî.

18. Êðåäèòîð äîëæåí èñïîëüçîâàòü èíôîðìàöèþ, ïðåäîñòàâëåííóþ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì, èñêëþ÷èòåëüíî ñ öåëüþ ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà çàåìùèêó, ëèáî îöåíêè åãî êðåäèòîñïîñîáíîñòè. Êðåäèòîð ìîæåò çàòðåáîâàòü èíôîðìàöèþ òîëüêî îòíîñèòåëüíî ëèö, êîòîðûå îáðàòèëèñü ê íåìó äëÿ ïîëó÷åíèÿ êðåäèòà, ëèáî êîòîðûå ïîëó÷èëè, íî íå ïîãàñèëè êðåäèòà. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà ïîëó÷åíèå èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà èíôîðìàöèè íå ñîîòâåòñòâóåò äàííûì, êîòîðûå èìåþòñÿ ó ïîëó÷èâøåãî

èíôîðìàöèþ êðåäèòîðà, îí èçâåùàåò îá ýòîì ïîäðàçäåëåíèå Öåíòðàëüíîãî áàíêà, îòâåòñòâåííîãî çà âåäåíèå êðåäèòíîãî ðåãèñòðà, ñ öåëüþ êîððåêòèðîâàíèÿ íåñîîòâåòñòâèé è ïðåäîñòàâëåíèÿ âûâåðåííîé èíôîðìàöèè.

19. Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà ïîëó÷åííûì, íî íå ïîãàøåííûì, ÿâëÿåòñÿ êðåäèò, ïî êîòîðîìó ó çàåìùèêà åñòü íåâûïîëíåííûå îáÿçàòåëüñòâà ê êðåäèòîðó.

20. Êðåäèòîð îáÿçàí õðàíèòü âñå äîêóìåíòû (ïîäòâåðæäàþùèå ôàêò îáðàùåíèÿ äàííîãî ëèöà ê êðåäèòîðó äëÿ ïîëó÷åíèÿ êðåäèòà), êàñàþùèåñÿ òåõ çàåìùèêîâ, îòíîñèòåëüíî êîòîðûõ êðåäèòîð ïîëó÷èë ëèáî çàïðîñë èíôîðìàöèþ èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà.

21. Ðåøåíèå ïðåäñåäàòåëÿ Öåíòðàëüíîãî áàíêà ìîãóò áûòü óñòàíîâëåíû òàðèôû íà ïîëüçîâàíèå èíôîðìàöèåé êðåäèòíîãî ðåãèñòðà è ïîðÿäîê óïëàòû òàðèôîâ, ðàçìåðû êîòîðûõ ìîãóò ðàçëè÷àòüñÿ â çàâèñèìîñòè îò âèäîâ ïðåäîñòàâëÿåìûõ óñëóã è ïîëüçîâàòåëåé.

22. Âñå çàïðîñû êðåäèòîðîâ ðåãèñòðèðóþòñÿ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå. Åæåìåñÿ÷íî, äî 7-ãî ðàáî÷åãî äíÿ ìåñÿöà, Öåíòðàëüíûé áàíê ïî ñåòè CBAnet ïðåäîñòàâëÿåò êðåäèòîðàì ïðîòîêîë î çàïðîøåííîé êðåäèòîðàìè èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà çà ïðåäûäóùèé ìåñÿö (Ïðèëîæåíèå 7).

23. Ïðåäîñòàâëåíèþ êðåäèòíîìó ðåãèñòðó èíôîðìàöèþ êðåäèòîð äîëæåí õðàíèòü íà ýëåêòðîííûõ íîñèòåëÿõ íå ìåíåå 5-òè ëåò.

24. Êðåäèòîðû âíîñÿò èíôîðìàöèþ ïî ïðîãðàììå, ðàçðàáîòàííîé Öåíòðàëüíûì áàíêîì. Êðåäèòîðû ìîãóò òàêæå ïðåäàâàòü èíôîðìàöèþ, ñîçäàâàÿôàéëû ASCII (ýé ýñ ñè àé àé), òðåáîâàíèÿ ê íàèìåíîâàíèÿì è îôîðìàòàì êîòîðûõ óñòàíîâëåíû â Ïðèëîæåíèè 8. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà çàåìùèê çàðåãèñòðèðîâàí â îôøîðíîì ãîñóäàðſòâå, íå èìåòñ íàëîãîâîãî êîäà èëè ðåãèñòðàöèîííîãî íîìåðà, è ïî ýòèì ïðè÷èíàì íåâîçìîæíî ââåñòè èíôîðìàöèþ â ïðîãðàììóþ ñèſòåìó, èíôîðìàöèÿ ïðåäîſòàâëÿåſÿ â êðåäèòíûé ðåãèſòð â âèäå òàáëèö, óſòàíîâëåííûõ â Ïðèëîæåíèÿõ 1 è 2 íàſòîſùåãî Ïîðÿäêà. Îáìåí ôàéëàìè ïðîçâîäèſÿ ſåðåç ſåòü CBAnet.

## ÃËÀÂÀ 5. ÂÇÀÈÌÎÎÒÍÎØÅÍÈß ÊÐÅÄÈÒÎÐÎÂ È ÇÀÅÌÙÈÊÎÂ

25. Åñëè êðåäèòîð ïîëó÷àåò èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà èíôîðìàöèè î êëèåíòå, íî îáÿçàí, ïî òðåáîâàíèþ êëèåíòà, ïðåäîñòàâèòü åìó ïîëó÷åííóþ èíôîðìàöèþ.

26. Çàåìùèê âïðàâå òàêæå ïîëó÷èòü èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà èìåþùóþñÿ òàì èíôîðìàöèþ î ñåáå, óïëàòèâ ïëàòó ïî òàðèôó, óñòàíîâëåííîìó äëÿ ýòîé óñëóãè.

27. Äëÿ ïîëó÷åíèÿ èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà çàåìùèê îáÿçàí ëè÷íî ïðåäñòàâèòü ïèñüìåííîå çàÿâëåíèå (Ïðèëîæåíèå 6) ñ ïðèëîæåííûì ê íåìó îðèãèíàëüíûì äîêóìåíòîì (íàïðèìåð, ïëàòåæíîå ïîðó÷åíèå), óäîñòîâåðÿþùèì óïëàòó ïî óñòàíîâëåííîìó òàðèôó. Åñëè çàåìùèê ÿâëÿåòñÿ þðèäè÷åñêèì ëèöîì, òî çàÿâëåíèå ïîäïèñûâàåòñÿ è ñêðåïëÿåòñÿ ïå÷àòüþ ðóêîâîäèòåëÿ èñïîëíèòåëüíîãî îðãàíà þðèäè÷åñêîãî ëèöà. Åñëè çàåìùèê ÿâëÿåòñÿ ôèçè÷åñêèì ëèöîì (÷àñòíûì ïðåäïðèíèìàòåëåì), òî ê çàÿâëåíèþ ïðèëàãàåòñÿ òàêæå êîïèÿ óäîñòîâåðÿþùåãî ëè÷íîñòü äîêóìåíòà. Ïðåäóñìîòðåííîå íàñòîÿùèì ïóíêòîì çàÿâëåíèå óäîâëåòâîðÿåòñÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì â òå÷åíèå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå åãî ïîëó÷åíèÿ.

28. Èíôîðìàöèÿ âðó÷àåòñÿ çàÿâèòåëþ ëè÷íî â ðóêè. Äëÿ ïîëó÷åíèÿ èíôîðìàöèè çàåìùèê (ëèá åãî äîâåðåííîå ëèöî) îáÿçàí ïðåäñòàâèòü óäîñòîâåðÿþùèé ëè÷íîñòü äîêóìåíò, à åñëè ïîëó÷àòåëü - äîâåðåííîå ëèöî, òî òàêæå è äîâåðåííîñòü. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà ïðåäñòàâëåííûå äîêóìåíòû íåïîëíûå, èëè ïðåäñòàâèâøåå çàÿâëåíèå ëèöî íå èìååò ïðàâ òðåáîâàòü äàííóþ èíôîðìàöèþ, ïîäàçäåëåíèå Öåíòðàëüíîãî áàíêà, îòâåòñòâåííîå çà âåäåíèå êðåäèòíîãî ðåãèñòðà, îòêëîíÿåò çàÿâëåíèå ïóòåì îòâåòíîãî èçâåùåíèÿ, à óïëà÷åííàÿ çàÿâèòåëåì ïëàòà íå âîçâðàùàåòñÿ. Åñëè äîêóìåíòû íåïîëíûå, çàÿâèòåëü ìîæåò äîïîëíèòü ëèñò èçìåíèòü èõ è ñíîâà îáðàòèòüñÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð áåç äîïîëíèòåëüíîé ïëàòû.

## ÃËÀÂÀ 6. ÎÒÂÅÒÑÒÂÅÍÍÎÑÒÜ ÇÀ ÖÅËÎÑÍÎÑÒÜ È ÄÎÑÒÎÂÅÐÍÎÑÒÜ ÈÍÔÎÐÌÀÖÈÈ, ÏÐÅÄÎÑÒÀÂËßÅÌÎÉ ÊÐÅÄÈÒÍÛÌ ÐÅÃÈÑÒÐÎÌ

29. Êðåäèòîðû îáÿçàíû ïðåäñòàâëÿòü â êðåäèòíûé ðåãèñòðöåëîñòíóþ è äîñòîâåðíóþ èíôîðìàöèþ.

30. Ïðåäîñòàâëÿþùèé èíôîðìàöèþ êðåäèòîð íåñåò óñòàíîâëåííóþ çàêîíîì îòâåòñòâåííîñòü çà åå öåëîñòíîñòü è äîñòîâåðíîñòü.

31. Åñëè, ïî ìíåíèþ çàåìùèêà, èì ïîëó÷åíà íåòî÷íàÿ èíôîðìàöèÿ èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà, îí ìîæåò ïèñüìåííî èçâåñòèòü êðåäèòíûé ðåãèñòðîâ ýòîì, óêàçàâ íà äàííûå, âûçûâàþùèå ïîäîçðåíèå, è ïîòðåáîâàòü îòêîððåêòèðîâàòü èíôîðìàöèþ. Êðåäèòíûé ðåãèñòð, ïðîâåðèâ äîñòîâåðíîñòü äàííûõ è îòêîððåêòèðîâàâ èõ â ñëó÷àå íåîáõîäèìîñòè, îòâå÷àåò çàåìùèêó, ïðåäîñòàâëÿÿ åìó îòêîððåêòèðîâàííóþ â óñòàíîâëåííûå íàñòîÿùèì Ïîðÿäêîì ñðîêè èíôîðìàöèþ.

32. Â òî ñëó÷àå, êîãäà êðåäèòîð, ïðåäîñòàâèâøèé çàåìùèêó êðåäèò, íàõîäèòñÿ â ñòàäèè ëèêâèäàöèè, îáíîâëåíèå çàðåãèñòðèðîâàííûõ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå äàííûõ îá ýòîì êðåäèòå ìîæåò áûòü îñóùåñòâëåíî íà îñíîâå ñïðàâîê, ïðåäñòàâëåííûõ çàåìùèêîì â êðåäèòíûé ðåãèñòð. Çàåìùèê ïîëó÷àåò ñïðàâêè îò ëèêâèäàöèîííîãî óïðàâëÿþùåãî ëèêâèäèðóåìîãî áàíêà.

33. Öåíòðàëüíûé áàíê íåñåò îòâåòñòâåííîñòü, åñëè ïðåäîñòàâëåíèÿ èì èíôîðìàöèÿ íå ñîîòâåòñòâóåò èíôîðìàöèè, ïðåäñòàâëåííîé êðåäèòîðîì â êðåäèòíûé ðåãèñòð, à òàêæå â èíûõ ïðåäóñìîòðåííûõ çàêîíîì ñëó÷àÿõ.

## ÃËÀÂÀ 7. ÎÂÅÒÑÒÂÅÍ ÍÎÑÒÜ ÇÀ ÍÀÐÓØÅÍÈÅ ÒÐÅÁÎÂÀÍÈÉ ÍÀÑÒÎßÙÅÃÎ Ï ÎÐßÄÊÀ

34. Çà íàðóøåíèå òðåáîâàíèé íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà êðåäèòîðû-áàíêè èëè ôèëèàëû èíîñòðàííûõ áàíêîâ íåñóò îòâåòñòâåííîñòü â ñëó÷àÿõ è ïîðÿäêå, óñòàíîâëåííûõ ãëàâîé 7 çàêîíà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ “Î áàíêàõ è áàíêîâñêîé äåÿòåëüíîñòè”.

35. Çà íàðóøåíèå òðåáîâàíèé íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà êðåäèòîðû-êðåäèòíûå îðãàíèçàöèè íåóò îòâåòñòâåííîñòü â ñëó÷àÿõ è ïîðÿäêå, óñòàíîâëåííûõ ãëàâîé 5 çàêîíà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ “Î êðåäèòíûõ îðãàíèçàöèÿõ”.

*Ïðèëîæåíèå 1*

*Óòâåðæäåíî ðåøåíèåì N 142-Í*
*Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà*
*Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ*
*îò 29 ìàðòà 2005 ãîäà*

*Ïðèëîæåíèå 1*

**Îñíîâíàÿ èíôîðìàöèÿ î çàåìùèêå, ïðåäñòàâëÿåìàÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð**

| | |
|---|---|
| Äàòà | |
| Êîä êðåäèòíîãî áþðî/êðåäèòíîé êîìèññèè | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | Êîä êðåäèòíîãî (òåððèòîðèàëüíîãî ïîäðàçäåëåíèÿ), ïðåäñòàâëÿþùåãî èíôîðìàöèþ | | |
| 2 | Íîìåð äîãîâîðà | | |
| 3 | Äàòà çàêëþ÷åíèÿ äîãîâîðà | | |
| 4 | Çàåìùèê | | |
| 4.1 | Ñòàòóñ çàåìùèêà | | |
| 4.2 | Íàèìåíîâàíèå çàåìùèêà | | |
| 4.3 | Ðåçèäåíòñòâî çàåìùèêà | | |
| 4.4 | Íàëîãîâûé êîä çàåìùèêà (äëÿ ôèçè÷åñêèõ ëèö – ïàñïîðòíûå äàííûå) | | |
| 4.4.1 | Äàííûå íîâîãî ïàñïîðòà ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 4.4.2 | Íîìåð ñîîòâåòñòâóþùåé êàðòî÷êè ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 4.5 | Ìåñòî íàõîæäåíèå çàåìùèêà | | |
| 4.6 | Îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà | | |
| 4.7 | Ïðèìå÷àíèÿ | | |
| 5 | Ñâÿçü ñ êðåäèòíîé (ïî áàíêîâñêîìó çàêîíîäàòåëüñòâó) | | |
| 6 | Ñâåäåíèÿ îá ó÷àñòíèêàõ | | |
| 6.1 | Ñòàòóñ ó÷àñòíèêà | | |
| 6.2 | Íàèìåíîâàíèå (ô.è.î ôèçè÷åñêîãî ëèöà), îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà | | |
| 6.3 | Íàëîãîâûé êîä (ïàñïîðòíûå äàííûå ôèçè÷åñêîãî ëèöà) | | |
| 6.3.1 | Äàííûå íîâîãî ïàñïîðòà ó÷àñòíèêà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 6.3.2 | Íîìåð ñîîòâåòñòâóþùåé êàðòî÷êè ó÷àñòíèêà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 6.4 | Ìåñòî íàõîæäåíèå | | |
| 6.5 | Ðåçèäåíòñòâî | | |
| 6.6 | Îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà | | |
| 6.7 | Ïðèìå÷àíèÿ | | |
| 7 | Èñïîëíèòåëüíûé äèðåêòîð (ôàìèëèÿ, èìÿ, äàííûå ïàñïîðòà) | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 | Ñâåäåíèÿ î âçàèìîñâÿçàííûõ ëèöàõ – ïðè íàëè÷èè âçÿòûõ è íåïîãàøåííûõ îáÿçàòåëüñòâ ê äàííîìó êðåäèòíîìó êîîïåðàòèâó (âêëþ÷àÿ âíåáàëàíñîâûå îáÿçàòåëüñòâà) | | |
| 8.1 | Ñòàòóñ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà | | |
| 8.2 | Íàèìåíîâàíèå (ô.è.î. ôèçè÷åñêîãî ëèöà) | | |
| 8.3 | Íàëîãîâûé êîä (ïàñïîðòíûå äàííûå ôèçè÷åñêîãî ëèöà) | | |
| 8.3.1 | Äàííûå íîâîãî ïàñïîðòà âçàèìîñâÿçàííîãî ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 8.3.2 | Íîìåð ñîòîâîãî òåëåôîíà âçàèìîñâÿçàííîãî ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 8.4 | Ìåñòîíàõîæäåíèå | | |
| 8.5 | Ðåçèäåíòñòâî | | |
| 8.6 | Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè | | |
| 8.7 | Ïðèìå÷àíèÿ | | |
| 9 | Êîä êðåäèòà âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà â êðåäèòíîì ðåãiñòðå | | |
| 10 | Âèä êðåäèòà | | |
| 11 | Äàòà êîíå÷íîãî ïîãàøåíèÿ êðåäèòà (ïî äîãîâîðó) | | |
| 12 | Äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïîãàøåíèÿ êðåäèòà | | |
| 13 | Èñòî÷íèê ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà (ïî ìåæäóíàðîäíîé ïðîãðàììå, èëè íåò) | | |
| 14 | ×èñëî ïðåðâàíèé óñëîâèé êðåäèòà | | |
| 15 | Ìåñòî èñïîëüçîâàíèÿ êðåäèòà | | |
| 16 | Ñôåðà èñïîëüçîâàíèÿ êðåäèòà | | |
| 17 | Îöåíî÷íàÿ ñòîèìîñòü çàëîãà (ïî äîãîâîðó î çàëîãå) | | |
| 18 | Ïðåäìåò çàëîãà | | |
| 19 | Ïðèì÷àíèÿ î çàëîãå | | |
| 20 | Âèä êðåäèòà | | |
| 21 | Ñâåäåíèÿ î âàðàíòå | | |
| 21.1 | Ñòàòóñ âàðàíòà | | |
| 21.2 | Íàèìåíîâàíèå âàðàíòà (ô.è.î. ôèçè÷åñêîãî ëèöà) | | |
| 21.3 | Íàëîãîâûé êîä âàðàíòà (ïàñïîðòíûå äàííûå ôèçè÷åñêîãî ëèöà) | | |
| 21.3.1 | Äàííûå íîâîãî ïàñïîðòà âàðàíòà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 21.3.2 | Íîìåð ñîòîâîãî òåëåôîíà âàðàíòà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà | | |
| 21.4 | Ìåñòîíàõîæäåíèå âàðàíòà | | |
| 21.5 | Ðåçèäåíòñòâî | | |
| 21.6 | Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè | | |
| 21.7 | Èíûå ïðèì÷àíèÿ | | |
| 22 | Ñóìà âàðàíòèè | | |
| 23 | Êëàññ êðåäèòíîãî ðèñêà | | |
| 24 | Êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ äíåé | | |
| 25 | Ñóìà ò÷èñëåíèé | | |
| 26 | Ñîñòîÿíèå êðåäèòà | | |
| 27 | Ðàñ÷èòàííûå ïî êðåäèòó øòðàôû è ïåíè | | |
| 28 | Äàòà ïîñëåäíåé êëàññèôèêàöèè | | |
| 29 | Ïðèì÷àíèÿ î êðåäèòå | | |

***Ï ðîäîâæåííÿ Ïðèëîæåííÿ 1***

Â ñòðîêå “Äàòà îò÷åòà” çàïîëíÿåòñÿ äàòà ñîñòàâëåíèÿ îò÷åòà.

Ñòðîêà “Êîä êðåäèòà â êðåäèòíîì ðåãèñòðå” ñîäåðæèò êîä êðåäèòîðà, äàòó ðåãèñòðàöèè êðåäèòà, ïîðÿäêîâûé íîìåð êðåäèòà çà äàííûé äåíü. Ïðè ïåðâîé ðåãèñòðàöèè êðåäèòà êîä âûäàåòñÿ ñèñòåìîé, à ïðè ïîñëåäóþùåì ïðåäñòàâëåíèè îò÷åòà, ñîñòàâëÿåìîãî â ñëó÷àå êàæäîãî èçìåíåíèÿ êðåäèòíûõ äàííûõ, çàïîëíÿåòñÿ óæå ñóùåñòâóþùèé êîä.

1. Çàïîëíÿåòñÿ êîä êðåäèòîðà ëèáî åãî òåððèòîðèàëüíîãî ïîäðàçäåëåíèÿ.

2. Çàïîëíÿåòñÿ íîìåð êðåäèòíîãî äîãîâîðà ïî íóìåðàöèè, ïðèíÿòîé êðåäèòîðîì.

3. Çàïîëíÿåòñÿ äàòà çàêëþ÷åíèÿ êðåäèòíîãî äîãîâîðà.

4. Çàïîëíÿþòñÿ ñëåäóþùèå ñâåäåíèÿ î çàåìùèêå:

4.1 Ñòàòóñ çàåìùèêà – þðèäè÷åñêîå ëèöî ôèçè÷åñêîå ëèöî (åñëè ýòî ÷àñòíûé ïðåäïðèíèìàòåëü - òî ôèçè÷åñêîå ëèöî);

4.2 Åñëè çàåìùèê ÿâëÿåòñÿ þðèäè÷åñêèì ëèöîì – ïîëíîå íàèìåíîâàíèå çàåìùèêà è åãî îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà. Îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà çàåìùèêà çàïîëíÿåòñÿ ñîêðàùåííî, íàïðèìåð: “Î Î Î”. Åñëè çàåìùèê – ôèçè÷åñêîå ëèöî, çàïîëíÿþòñÿ ôàìèëèÿ, èìÿ. Åñëè çàåìùèê – ÷àñòíûé ïðåäïðèíèìàòåëü, çàïîëíÿþòñÿ ôàìèëèÿ, èìÿ è àááðåâèàòóðà “×Ï”;

4.3 Åñëè çàåìùèê – ðåçèäåíò, çàïîëíÿåòñÿ “ðåçèäåíò”, íåðåçèäåíò – “íåðåçèäåíò”. Ðåçèäåíòíîñòü îïðåäåëÿåòñÿ ñîãëàñíî äîêóìåíòó “Óêàçàíèÿ ê ïðèìåíåíèþ ïëàíà ñ÷åòîâ áóõãàëòåðñêîãî ó÷åòà áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ”, óòâåðæäåííîìó Ïîñòàíîâëåíèåì N258Í Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà îò 6 àâãóñòà 2002 ãîäà;

4.4 Åñëè çàåìùèê – þðèäè÷åñêîå ëèöî, çàïîëíÿåòñÿ ó÷åòíûé íîìåð íàëîãîïëàòåëüùèêà, åñëè îí – ôèçè÷åñêîå ëèöî èëè ÷àñòíûé ïðåäïðèíèìàòåëü, íîìåð ïàñïîðòà;

4.4.1 Åñëè ôèçè÷åñêîå ëèöî ïîìåíÿë ñâîé ïàñïîðò – çàïîëíÿþòñÿ äàííûå åãî íîâîãî ïàñïîðòà;

4.4.2 Çàïîëíÿåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ôèçè÷åñêîãî ëèöà (åñëè òàêîâàÿ èìååòñÿ);

4.5 Çàïîëíÿåòñÿ àäðåñ ìåñòîíàõîæäåíèÿ þðèäè÷åñêîãî ëèöà, àäðåñ ïðîæèâàíèÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ (ñòðàíà, ðåãèîí, ãîðîä/ñåëî, óëèöà, äîì, íîìåð êâàðòèðû);

4.6 Â çàâèñèìîñòè îò äîëè ó÷àñòèÿ (áîëåå 50 ïðîöåíòîâ èëè ïðåâûøàþùàÿ) þðèäè÷åñêîãî ëèöà â óñòàâíîì êàïèòàëå çàïîëíÿåòñÿ ôîðìà äàííîé ñîáñòâåííîñòè – “ãîñóäàðñòâåííàÿ”, “÷àñòíàÿ” èëè “èíîñòðàííàÿ”. Â ñëó÷àå ôèçè÷åñêèõ ëèö èëè ÷àñòíûõ ïðåäïðèíèìàòåëåé çàïîëíÿåòñÿ – “èíàÿ”;

4.7 Çàïîëíÿåòñÿ èíàÿ ñóùåñòâåííàÿ èíôîðìàöèÿ î çàåìùèêå.

5. Â ñëó÷àå âçàèìîñâÿçàííîñòè ñ êðåäèòîðîì çàïîëíÿåòñÿ – “äà”, â ïðîòèâíîì ñëó÷àå – “íåò”. Âçàèìîñâÿçàííîñòü îïðåäåëÿåòñÿ â ñîîòâåòñòâèè ñ êðèòåðèÿìè, óñòàíîâëåííûìè â ñòàòüå 39 çàêîíà Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ “Î áàíêàõ è áàíêîâñêîé äåÿòåëüíîñòè”.

6. Çàïîëíÿþòñÿ ñëåäóþùèå ñâåäåíèÿ îá ó÷àñòíèêàõ, äîëÿ êîòîðûõ â óñòàâíîì êàïèòàëå êàïèòàëå çàåìùèêà ñîñòàâëÿåò 20 è áîëåå ïðîöåíòîâ, ëèáî ñâåäåíèÿ î 3-5 ó÷àñòíèêàõ ñàìîãî íàèáîëüøåé äîëåé ó÷àñòèÿ:

6.1 Ñòàòóñ ó÷àñòíèêà – ôèçè÷åñêîå ëèöî (â ñëó÷àå ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ çàïîëíÿåòñÿ – “ôèçè÷åñêîå ëèöî”), èëè þðèäè÷åñêîå ëèöî;

6.2 Ï îëíîå íàèìåíîâàíèå þðèäè÷åñêîãî ëèöà, îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà, ôàìèëèÿ è èìÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà, ôàìèëèÿ è èìÿ ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ è àááðåâèàòóðà “× Ï”;

6.3 Ó÷åòíûé íîìåð íàëîãîïëàòåëüùèêà þðèäè÷åñêîãî ëèöà, íîìåð ïàñïîðòà ôèçè÷åñêîãî ëèöà ëèáî ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ;

6.3.1 Åñëè ó ó÷àñòíèêà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà íîâûé ïàñïîðò – çàïîëíÿþòñÿ äàííûå åãî íîâîãî ïàñïîðòà;

6.3.2 Çàïîëíÿåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ó÷àñòíèêà-ôèçè÷åñêîãî ëèöà (åñëè òàêîâàÿ èìååòñÿ);

6.4 Çàïîëíÿåòñÿ àäðåñ ìåñòîíàõîæäåíèÿ þðèäè÷åñêîãî ëèöà, àäðåñ ïðîæèâàíèÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî

ïðåäïðèíèìàòåëÿ (ñòðàíà, îáëàñòü, ãîðîä/ñåëî, óëèöà, äîì, íîìåð êâàðòèðû);

6.5 Åñëè ó÷àñòíèê – ðåçèäåíò, çàïîëíÿåòñÿ “ðåçèäåíò”, íåðåçèäåíò – “íåðåçèäåíò”. Ðåçèäåíòíîñòü îïðåäåëÿåòñÿ ñîãëàñíî äîêóìåíòó “Óêàçàíèÿ ê ïðèìåíåíèþ ïëàíà ñ÷åòîâ áóõãàëòåðñêîãî ó÷åòà áàíêîâ, äåéſòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ”, óòâåðæäåííîìó Ïîſòàíîâëåíèåì N258Í Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà îò 6 àâãóſòà 2002 ãîäà;

6.6 Åſëè ó÷àſòíèê – þðèäè÷åſêîå ëèöî, òî â çàâiſèſîſòè îò äîëè åſãî ó÷àſòèÿ (áîëåå 50 ïðîöåſòîâ ëèê ïðåſáëàäàþùàÿ) â óſòàâſîſ ëèáî àêöèſíåðſîſ êàïèòàëå çàïſëíÿåſñÿ ôſðìà äàſſſé ſſîſáſòâåſſſſîſòè– “ſîſóäàðſòâåſſíàÿ”, “÷àſòſíàÿ” è “èſſſòðàſſíàÿ”, ſſſòâåſòſâåſſſ. Â ſëó÷àå ôèçè÷åſêîſî ëèöà èëè ſſàſòſſſîſ ïðåäſſðèſſèſàòåëÿ çàſſëſſÿåſñÿ – “èſíàÿ”;

6.7 Çàſſëſſÿåſñÿ èſíàÿ ſóùåſñòâåſſíàÿ èſſôſðſàöèÿ îá ó÷àſòſſèſå.

7. Åſſëè çàåſſùèſ ÿâëÿåſñÿ þðèäè÷åſſêſſ ëèöſſ, çàïſſëſíÿþſñÿ ſſâåäſſſèÿ ſ ðóſſêſâſſàſòåſå èſſſſëſſſòåſüſſſîſ ſſðàſſà – ôàſſëèÿ, èſſÿ, ſſſſåð ſàſſſſſðòà.

8. Çàſſëſſÿåſñÿ â òſſ ſſëó÷àå, åſſëè êàêſå-ëèáſ èç âçàèſſſ-ſſâÿçàſſſûſ ſ çàåſſùèſſſ ſſëö èſåå òâçÿòûå è ſåſſſãàøåſſſûå ſſáÿçàòåſüſſòâà ſ ſſðäàſòſðó, ſſſãëàſſſ êſſſòåſſſòó ſſàſòſÿùåſſ ſſðÿäſſà. Âçàſſſſſâſÿçàſſſſſòü ſſſääåäſÿåſñÿ ſſſãëàſſſ ſòàòüå 8 çàſſſſà Ðåſſſóáëèſſ Àðſåſſÿ “S áàſſſſ è áàſſſſâſſſſé äåÿſòåſüſſſſòè” è ſòàòüå 11 çàſſſſà Ðåſſſóáëèſſ Àðſåſſÿ “S ſſðåäſòſûſ ſðãàſſÿçàöſÿſ”.

8.1 Ñòàòóſ âçàſſſſâſÿçàſſſâſ ëèöà – þðèäè÷åſſêſå ëèáſ ſſèçſ÷åſſêſå ëèöſ;

8.2 Ïſſëſſſå ſàſſſåſſſâſàſÿå âçàſſſſâſÿçàſſſûſ þðèäſ÷åſſêſſ ëèö, ſðãàſÿçàöſſſſſ-ſſðàâſâſé ſòàòóſ, ſàſſëſſÿ è ſſſÿ ſſèçſ÷åſſêſſ ëèöà, ſàſſëſſÿ è ſſſÿ ſ÷àſſſſãſ ſſðåäſſðèſſſſàòåëÿ è àááðåâſàòóðà “×Ï”;

8.3 Ó÷åòſûé ſſſſåð ſàëſãſſſäàòåëüſſèſà âçàſſſſâſÿçàſſſãſ þðèäſ÷åſſêſſ ëèöà, ſſſſåð ſàſſſſſðòà ſſèçſ÷åſſêſſ ëèöà ëèáſ ſ÷àſſſſãſ ſſðåäſðèſſſàòåëÿ;

8.3.1 Åſſëè ó âçàſſſſâſÿçàſſſãſ ſſèçſ÷åſſêſſ ëèöà ſſâûé ſſàſſſſðò – çàſſëſíÿþſñÿ äàſſûå åãſ ſſâſãſ ſàſſſſðòà;

8.3.2 Çàïîëíÿåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè âçàèìîñâÿçàííîãî ôèçè÷åñêîãî ëèöà (åñëè òàêîâàÿ èìååòñÿ);

8.4 Çàïîëíÿåòñÿ äàðñ ìåñòîíàõîæäåíèÿ âçàèìîñâÿçàííîãî þðèäè÷åñêîãî ëèöà, àäðåñ ïðîæèâàíèÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ (ñòðàíà, îáëàñòü, ãîðîä/ñåëî, óëèöà, äîì, íîìåð êâàðòèðû);

8.5 Åñëè âçàèìîâÿçàííûå ëèöî – ðåçèäåíò, çàïîëíÿåòñÿ “ðåçèäåíò”, íåðåçèäåíò – “íåðåçèäåíò”. Ðåçèäåíòíîñòü îïðåäåëÿåòñÿ ñîãëàñíî äîêóìåíòó “Óêàçàíèÿ ê ïðèìåíåíèþ ïëàíà ñ÷åòîâ áóõãàëòåðñêîãî ó÷åòà áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ”, óòâåðæäåííîìó Ïîñòàíîâëåíèåì N258Í Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà îò 6 àâãóñòà 2002 ãîäà;

8.6 Â çàâèñèìîñòè îò äîëè ó÷àñòèÿ (áîëåå 50 ïðîöåíòîâ èëè ïðåâûøàþùàÿ) þðèäè÷åñêîãî ëèöà â óñòàâíîì êàïèòàëå çàïîëíÿåòñÿ ôîðìà äàííîé ñîáñòâåííîñòè – “ãîñóäàðñòâåííàÿ”, “÷àñòíàÿ” èëè “èíîñòðàííàÿ”. Â ñëó÷àå ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ çàïîëíÿåòñÿ – “èíàÿ”;

8.7 Çàïîëíÿåòñÿ èíàÿ ñóùåñòâåííàÿ èíôîðìàöèÿ îá âçàèìîñâÿçàííûõ ëèöàõ.

9. Çàïîëíÿåòñÿ êðåäèòíûé êîä âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà â êðåäèòíîì ðåãèñòðå.

10. Çàïîëíÿåòñÿ äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà (â ñëó÷àå ïðåäîñòàâëåíèÿ ïî ÷àñòÿì – äàòà ïðåäîñòàâëåíèÿ ïîñëåäíåé ÷àñòè).

11. Çàïîëíÿåòñÿ âèä êðåäèòà – êðåäèò, êðåäèòíàÿ ëèíèÿ, ëèçèíã, ôàêòîðèíã, ãàðàíòèÿ, îâåðäðàôò, êðåäèòíàÿ êàðòî÷êà, àêêðåäèòèâ, ðåïî, ñâîï ëèáî èíîå óñòàíîâëåííîå íàñòîÿùèì Ïîðÿäêîì îáÿçàòåëüñòâî.

12. Çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïîãàøåíèÿ êðåäèòà ïî äîãîâîðó. Â ñëó÷àå ïåðåñìîòðà äàòû ïîãàøåíèÿ çàïîëíÿåòñÿ ïåðåñìîòðåííàÿ äàòà. Â ñëó÷àå êðåäèòíûõ êàðò÷åê, êðåäèòíûõ ëèíèé èëè äðóãèõ îáÿçàòåëüñòâ, êîãäà äàòà ïîãàøåíèÿ íå óñòàíîâëåíà, çàïîëíÿåòñÿ óñëîâíàÿ äàòà 01/01/2999.

13. Çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïîñëåäíåãî ôàêòè÷åñêîãî ïîãàøåíèÿ. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà îáÿçàòåëüñòâî çàìùèêà ê êðåäèòîð

ïðåêðàùàåòñÿ áåç ôàêòè÷åñêîãî ïîãàøåíèÿ, çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïðåêðàùåíèÿ îáÿçàòåëüñòâà.

14. Åñëè êðåäèò ïðåäîñòàâëåí çà ñ÷åò ñðåäñòâ ìåæäóíàðîäíûõ ïðîãðàìì, çàïîëíÿåòñÿ – “ïî ìåæäóíàðîäíîé ïðîãðàììå”, â ïðîòèâíîì ñëó÷àå – “íå ïî ìåæäóíàðîäíîé ïðîãðàììå”.

15. Åñëè êðåäèò ïðåäîñòàòðèâàëñÿ, ñîãëàñíî óòâåðæäåííîìó ðåøåíèåì N 63 Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà (23.04.1999) è ïðèêàçîì N214-Í Ìèíèñòåðſòâà ôèíàíſîâ è ýêîíſîìèêè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) “Î ïîðÿäêå êëàſſèſèêàöèè êðåäèòſâ è äåáèòſðſêèõ çàäſëæåſſſſſòåé â áàíêàõ, äåéſòâóſùèõ íà òåððèſîðèè Ðåſſïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôſðìèðſâàíèÿ ðåçåðſâſ íà ſſêðſûòèå âſçſìſæſûõ ſſòåðü ſſ íèſ”,– çàïſëſÿåòſÿ öèôðà, ſſſſòâåòſòâóſùàÿ êſëè÷åſòâó ſåðåſſſſòſðſâ, â ſðſòèâſſſ ſëó÷àå çàſſëſÿåòſÿ - “0”.

16. Ìåſòſ èſſſëüçſâàſèÿ êðåäèòà ÿâëÿåòſÿ òà îáëàſòü, ãäå èſſſëüçóåòſÿ ſðåſâëàäàþùàÿ ÷àſòü êðåäèòà. Çàſſëſÿåòſÿ íàçâàſèå îáëàſſè. Åſëè êðåäèò èſſſëüçóåòſÿ â èſſſòðàſſſſ ãſſóäàðſòâå, çàſſëſÿåòſÿ – “çàãðàſèöà”. Â ſëó÷àå êðåäèòſſſ êàðſſ÷êè çàſſëſÿåòſÿ ſåſòſ ſðåäſſſòàâëſèÿ êàðſſ÷êè.

17. Ñſðåà èſſſëüçſâàſèÿ êðåäèòà ſſſðåäëÿåòſÿ ſſ îáſòſÿòåëüſòâó èſſſëüçſâàſèÿ ſðåſáëàäàþùåé ÷àſòè êðåäèòà â ſſðåäëåſſſé ſòðàſſëè ýêſſſſèêè. Çàſſëſÿåòſÿ òà ſòðàſſëü ýêſſſſèêè, ãäå áûëà èſſſëüçſâàſà ſðåſáëàäàþùàÿ ÷àſòü êðåäèòà.

В контексте настоящего Порядка отраслями экономики являются:

**A. Сельское и лесное хозяйство, рыбная промышленность, в том числе:**

(01.1/3) растениеводство

(01.4) животноводство

(02) лесоводство и заготовка древесины

(03) рыболовство и рыбоводство;

**B. Добыча полезных ископаемых и разработка карьеров**

(07) добыча металлических руд

(08.1-12) добыча стройматериалов

**C. Обрабатывающая промышленность**

(10) производство пищевых продуктов

(10.1) производство готовых и консервированных продуктов из мяса

(10.3) переработка и консервирование фруктов и овощей

(10.5) производство молочных продуктов

(10.7) производство хлеба и мучных кондитерских изделий

(11) производство напитков

(12) производство табачных изделий

(13+14) производство текстильных изделий и одежды

(15) производство кожаных изделий

(16+17) обработка древесины и бумаги, производство изделий из дерева и бумаги (кроме мебели)

(18) полиграфическая деятельность

(20) производство химических веществ

(21) производство фармацевтической продукции

(22) производство резиновых и пластмассовых изделий

(23) производство неметаллических продуктов

(24) производство основных металлов

(25) производство готовых металлических изделий, кроме автомобилей и оборудования

(26+27) производство компьютеров, электронного, оптического и электрического оборудования

(31) производство мебели

(33) ремонт и размещение машин и оборудования

**D. Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом, в том числе:**

(35.1), производство, передача и распределение электроэнергии

**E. Водоснабжение, очистка, обработка сточных вод и отходов**

**F. Строительство**

(41.2) строительство жилых и нежилых зданий

(42.1) строительство дорог и железных путей

**G. Торговля**

(45) торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание

(46) оптовая торговля

(47) розничная торговля

**H. Транспортная деятельность и складирование грузов, в том числе**

(49.32) услуги такси

(49.4) деятельность сухопутного транспорта и перевозка грузов

(51) деятельность воздушного транспорта

(52.1) складирование и хранение грузов

**I. Деятельность мест для проживания и питания, в том числе**

(55.1) деятельность гостиниц и аналогичных мест для проживания

(56) организация общественного питания

**J. Информация и коммуникации, в том числе:**

58) издательское дело

(60) составление и трансляция программ телевидения и радиовещания

(61) телекоммуникации

(62) компьютерное программирование и смежная деятельность

**K. Финансовая и страховая деятельность**

(65) страховые компании

(66) инвестиционные компании

(67) прочие финансовые организации

**L. Операции с недвижимым имуществом, в том числе:**

(68.1) покупка и продажа собственного недвижимого имущества

**M. Профессиональная, научная и техническая деятельность**

(69) юридическая и бухгалтерская деятельность

(71) архитектурная и инженерная деятельность

(73.1) рекламная деятельность

**P. Образование**

(85.4) высшее образование

(85.5) прочие учебные заведения

**Q. Здравоохранение**

**R. Культура, развлечения, отдых**

**T. Прочие отрасли экономики**

(32.1) производство ювелирных изделий и украшений

(79) туризм

**Ипотечные кредиты**

(101) на приобретение недвижимого имущества

(102) на ремонт недвижимого имущества

(101.0) на строительство недвижимого имущества

**Потребительские кредиты**

(103) автокредиты

(104) на покупку бытовой и компьютерной техники

(105) прочие потребительские кредиты

18. Çàïîëíÿåòñÿ ïîëíàÿ ñòîèìîñòü çàëîãà, îöåíåííàÿ ïî äîãîâîðó ï çàëîãà, â àðìÿíñêèõ äðàìàõ (â ñëó÷àå îöåíêè â èíâàëþòå, ïåðåñ÷èòûâàåòñÿ ïî ðàñ÷åòíîìó êóðñó èíâàëþòû,

óñòàíîâëåíîìó Öåíòðàëüíûì áàíêîì â äåíü çàêëþ÷åíèÿ äîãîâîðà). Åñëè çàëîã íå îöåíåí, çàïîëíÿåòñÿ – “0”.

19. Çàïîëíÿåòñÿ íàèìåíîâàíèå ïðåäìåòà çàëîãà (ïîäðîáíîå îïèñàíèå çàëîãà, åñëè åñòü ðåãèñòðàöèÿ â ãîñóäàðñòâåííîì îðãàíå – íîìåð ñðîêîêàòà î ñîáñòâåííîñòè (äëÿ íåäâèæèìîñòè) è íîìåð ñâèäåòåëüñòâà î çàëîãå). Äàííûå ñâèäåòåëüñòâà î çàëîãå ïðåäîñòàâëÿþòñÿ êðåäèòíîìó ðåãèñòðó â òå÷åíèè òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ïîñëå åãî ïîëó÷åíèÿ.

20. Çàïîëíÿåòñÿ èíàÿ ñóùåñòâåííàÿ èíôîðìàöèÿ î çàëîãå. Åñëè çàëîã áëàíêîâûé, çàïîëíÿåòñÿ - “áëàíêîâûé”.

21. Çàïîëíÿþòñÿ ñâåäåíèÿ î ãàðàíòå.

21.1 Ñòàòóñ ãàðàíòà – þðèäè÷åñêîå ëèöî ôèçè÷åñêîå ëèöî. Åñëè â êà÷åñòâå ãàðàíòà âûñòóïàåò Ïðàâèòåëüñòâî Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, òî äàííûå î ïîðó÷èòåëüñòâå è ãàðàíòå íå çàïîëíÿþòñÿ.

21.2 Ïîëíîå íàèìåíîâàíèå ãàðàíòà-þðèäè÷åñêîãî ëèöà, îðãàíèçàöèîííî-ïðàâîâàÿ ôîðìà, ôàìèëèÿ è èìÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà, ôàìèëèÿ è èìÿ ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ è àááðåâèàòóðà “× Ï”.

21.3 Ó÷åòíûé íîìåð íàëîãîïëàòåëüùèêà ãàðàíòà-þðèäè÷åñêîãî ëèöà, íîìåð ïàñïîðòà ôèçè÷åñêîãî ëèöà ëèáî ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ;

21.3.1 åñëè ó ïîðó÷èòåëÿ-ôèçè÷åñêîãî ëèöà íîâûé ïàñïîðò – çàïîëíÿþòñÿ äàííûå åãî íîâîãî ïàñïîðòà;

21.3.2 çàïîëíÿåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ïîðó÷èòåëÿ-ôèçè÷åñêîãî ëèöà (åñëè òàêîâàÿ èìååòñÿ);

21.4 Åñëè ãàðàíò - þðèäè÷åñêîå ëèöî, çàïîëíÿåòñÿ àäðåñ åãî ìåñòîíàõîæäåíèÿ, è àäðåñ ïðîæèâàíèÿ ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ.

21.5 Åñëè ãàðàíò – ðåçèäåíò, çàïîëíÿåòñÿ “ðåçèäåíò”, íåðåçèäåíò – “íåðåçèäåíò”. Ðåçèäåíòñòâî îïðåäåëÿåòñÿ ñîãëàñíî äîêóìåíòó “Óêàçàíèÿ ê ïðèìåíåíèþ ïëàíà ñ÷åòîâ áóõãàëòåðñêîãî ó÷åòà áàíêîâ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ”, óòâåðæäåííîìó Ïîñòàíîâëåíèåì N258Í Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà îò 6 àâãóñòà 2002 ãîäà.

21.6 Â çàâèñèìîñòè îò äîëè ó÷àñòèÿ (áîëåå 50 ïðîöåíòîâ èëè ïðåîáëàäàþùàÿ) ãàðàíòà-þðèäè÷åñêîãî ëèöà â óñòàâíîì

ëèáî àêöèîíåðíîì êàïèòàëå çàïîëíÿåòñÿ ôîðìà äàííîé ñîáñòâåííîñòè – “ãîñóäàðñòâåííàÿ”, “÷àñòíàÿ” èëè “èíîñòðàííàÿ”. Â ñëó÷àå ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ çàïîëíÿåòñÿ – “èíàÿ”.

21.7 Çàïîëíÿåòñÿ èíàÿ ñóùåñòâåííàÿ èíôîðìàöèÿ î ãàðàíòå.

22. Ñóììà ãàðàíòèè çàïîëíÿåòñÿ â äðàìàõ Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ. Åñëè ãàðàíòèÿ ïðåäîñòàâëåíà â èíâàëþòå, ïåðåðàñ÷åò ïðîèçâîäèòñÿ ïî ðàñ÷åòíîìó îáìåííîìó êóðñó Öåíòðàëüíîãî áàíêà íà äåíü çàêëþ÷åíèÿ äîãîâîðà ï ïðåäîñòàâëåíèè ãàðàíòèè.

23. Êëàññ êðåäèòíîãî ðèñêà êðåäèòà ï ïðåäåëüíîñòü ñîãëàñíî ïîðÿäêó, óòâåðæäåííîìó ðåøåíèåì N 63 Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà (23.04.1999) è ïðèêàçîì N214-Í Ìèíèñòåðñòâà ôèíàíñîâ è ýêîíîìèêè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) “Î ïîðÿäêå êëàññèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòîðñêîé çàäîëæåííîñòè âáàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì”. Â ñëó÷àå ñïèñàíèÿ êðåäèòà èç âíåáàëàíñà çàïîëíÿåòñÿ “íåó÷òåííûé” Äëÿ êðåäèòà, êîòîðûé êëàññèôèöèðóåòñÿ íå ïî âûøåóêàçàííîìó ïîðÿäêó, çàïîëíÿåòñÿ “íåêëàññèôèöèðîâàííûé”. Â ñëó÷àÿõ, êîãäà ïî äàííîìó êðåäèòó åñòü ðåøåíèå ñóäà î íåïðèçíàíèè îáÿçàòåëüñòâ çàåìùèêà ïî îòíîøåíèè ê êðåäèòîðó, çàïîëíÿåòñÿ “ñïîðíûé”.

24. Çàïîëíÿåòñÿ êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ èëè ôàêòè÷åñêè ïåðåñìîòðåííûõ äíåé ïî êðåäèòó, ïðîöåíòíûõ ñóìì ïî íåìó, ÷àñòè÷íûõ ïîãàøåíèé â ñîîòâåòñòâèè ñ “Ïîðÿäêîì êëàññèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòîðñêîé çàäîëæåííîñòè â áàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì”. Â òåõ ñëó÷àÿõ, êîãäà â ñòðîêå “Êëàññ êðåäèòíîãî ðèñêà” çàïèñàíî “íåó÷òåííûé, “ñïîðíûé” èëè “íåêëàññèôèöèðîâàííûé”, êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ äíåé çàïîëíÿåòñÿ “0”.

25. Çàïîëíÿåòñÿ ñòàòèñòèêà, îòíîñÿùàÿ â ñîîòâåòñòâèè ñ ïîðÿäêîì, óòâåðæäåííûì ðåøåíèåì N 63 Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà (23.04.1999) è ïðèêàçîì N214-Í Ìèíèñòåðñòâà ôèíàíñîâ è ýêîíîìèêè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) “Î ïîðÿäêå êëàññèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòîðñêîé çàäîëæåííîñòè â áàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè

Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì".

26. Åñëè êðåäèò ïîãàøåí, ëèáî îáÿçàòåëüñòâî çàåìùèêà ïî îòíîøåíèþ ê êðåäèòîðó ïðåêðàùåíî, çàïîëíÿåòñÿ "ïîãàøåí", â ïðîòèâíîì ñëó÷àå êðåäèò ñ÷èòàåòñÿ äåéñòâóþùèì. Â ïîëå "Ñòàòóñ êðåäèòà" çàïîëíÿåòñÿ "ïîãàøåí", åñëè ïðàâî òðåáîâàíèÿ ê çàåìùèêó ñî ñòîðîíû êðåäèòîðà óñòóïëåíî èíîìó þðèäè÷åñêîìó ëèöó ôèçè÷åñêîìó ëèöó.

27. Çàïîëíÿþòñÿ øòàôû è ïåíè ïî êðåäèòó.

28. Çàïîëíÿåòñÿ äàòà èçìåíåíèÿ êëàññà êðåäèòà â ñîîòâåòñòâèè ñ ïîðÿäêîì, óòâåðæäåííûì ðåøåíèåì N 63 Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà (23.04.1999) è ïðèêàçîì N214-Í Ìèíèñòåðſòâà ôèíàíſîâ è ýêîíîìèêè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) "Î ïîðÿäêå êëàſſèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòſêîſêõ çàäîëæåíſſſòåé â áàíêàõ, äåéſòâóþùèõ íà òåððèſîſèè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðſèðſâàíèÿ ðåçåðſâſ íà ïîêðûſèå âîçſſîæſſûõ ïſſòåðü ïſſ íèſ".

29. Çàïſſíſÿåſſ èſſòſ÷íèê ïſſãàøåſſèÿ êðåäèſà èſſè ïðåſſðàùåſſèÿ ſſáÿçſàſåſſüſſòâà (çà ſ÷åſ ðåàſſèçſàſſèſ çàſſſãà, âſſëſåſſſſſòâſſå óſſſóſſêſ èſſè ſſðſùåſſèÿ è äð.) è èſſàÿ ſſóſſſſſſſſſàÿ, âſſſſſſſſſſſſàſſſſſſſſſſſſ

*Ïðèëîæåíèå 2*

**Îñíîâíàÿ èíôîðìàöèÿ î êðåäèòå, ïðåäñòàâëÿåìàÿ â êðåäèòíûé ðåãèñòð**

| Êîä âàëþòû | Ïðåäóñìîòðåííûé äîãîâîðîì | | | Ôàêòè÷åñêèé | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ñóììà | | Ãîäîâàÿ ñòàâêà (%) | Ïðåäîñòàâëåííàÿ ñóììà | | Ïîãàøåííàÿ ñóììà | | Ôàêòè÷åñêè îñòàòîê | | Ïðîñðî÷åííàÿ ñóììà | | Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû | |
| | Êîëè÷åñòâî | Äàòà | | Êîëè÷åñòâî | Äàòà | Êîëè÷åñòâî | Äàòà | Êîëè÷åñòâî | Äàòà | Êîëè÷åñòâî | Äàòà | Êîëè÷åñòâî | Äàòà |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | |
| AMD | | Ð* | | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð |
| USD | | Ð | | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð |
| RUR | | Ð | | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð |
| EUR | | Ð | | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð | | Ð |

** Ðàññ÷èòûâàåòñÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì.*

*Ïîðÿäîê çàïîëíåíèÿ Ïðèëîæåíèÿ 2*

1. Â 1-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ êîä âàëþòû, â êîòîðîé ïðåäîñòàâëåí êðåäèò.

2. Âî 2-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì îñíîâíàÿ ñóììà â òîé âàëþòå, â êîòîðîé ïðåäîñòàâëÿåòñÿ êðåäèò. Åñëè âàëþòà íåêîíâåðòèðóåìàÿ, äëÿ êàæäîé âàëþòû çàïîëíÿåòñÿ îòäåëüíàÿ ñòðîêà.

3. Â 3-åé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì ïðîöåíòíàÿ ñòàâêà (â ñëó÷àå ñëîæíîãî ïðîöåíòa, ðàññ÷èòû-

âàåòñÿ ïðîöåíòíàÿ ñóììà çà ãîä, îòíîñèìàÿ êî òîðîé ê îáùåé ñóììå äàåò ñðåäíþþ ïðîöåíòíóþ ñòàâêó).

4. Â 4-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ïîëíàÿ ñóììà ôàêòè÷åñêè ïðåäîñòàâëåííîãî êðåäèòà â ñîîòâåòñòâóþùåé âàëþòå (êóìóëÿòèâíàÿ).

5. Â 5-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ïîëíàÿ ïîãàøåííàÿ ñóììà êðåäèòà ïî ñîñòîÿíèþ íà äàííûé äåíü (êóìóëÿòèâíàÿ).

6. Â 6-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ôàêòè÷åñêèé îñòàòîê êðåäèòà.

7. Â 7-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ñóììà, íåïîãàøåííàÿ â ïðåäóñìîòðåííûé êðåäèòíûì äîãîâîðîì ñðîêè.

8. Â 8-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ ïðîöåíòíàÿ ñóììà, íåïîãàøåííàÿ â ïðåäóñìîòðåííûé êðåäèòíûì äîãîâîðîì ñðîêè.

*Ïðèëîæåíèå 3*

**Èñõîäíàÿ òåêñòîâàÿ èíôîðìàöèÿ, ïðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì (ñòàíäàðòèçèðîâàííàÿ)**

*äàòà*_____/_____

| | 1 | 2 |
|---|---|---|
| 1 | Íàèìåíîâàíèå çàåìùèêà/åãî îáùèåãî, èìÿ, îò÷åñòâî-ïðåäïðèíèìàòåëÿ îòðàñëè | |
| 2 | Íàëîãîâûé êîä/ Ïàñïîðòíûå äàííûå | |
| 3 | Äàííûå ñòàðîãî ïàñïîðòà îêçè÷åñêîãî ëèöà | |
| 4 | Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè îêçè÷åñêîãî ëèöà | |
| 5 | Ðåçèäåíòñòâî çàåìùèêà | |
| 6 | Êîëè÷åñòâî êðåäèòíûõ, ïðåäîñòàâëåííûõ êðåäèòîðàìè | |
| 7 | Îáùåííûé êóðñ äîëëàðà ÑØÀ ê àðìÿíñêîìó äðàìó, äàòà | |
| 8 | Êîëè÷åñòâî çàïðîñîâ î êëèåíòå çà ïðåäûäóùèå òðè ìåñÿöà | |

| | Ïîðÿäêîâûé íîìåð | Âèä êðåäèòà | Âíåñåíèå ïðîöåíòíîãî äîõîäà | Ëèìèò êðåäèòîâàíèÿ | Äàòà ïîãàøåíèÿ ïîñëåäíåãî ïëàòåæà | Ôàêòè÷åñêàÿ äàòà ïîãàøåíèÿ ïîñëåäíåãî ïëàòåæà | Îñíîâíîé äîëã | Ïðîñðî÷åííûé îñíîâíîé äîëã | Ïðîöåíòû | Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû | Âèä îáåñïå÷åíèÿ | Ïðåäìåò çàëîãà | Ñóììà çàëîãà | Äàòà ïðåäúÿâëåíèÿ êðåäèòîðîì | Äàòà ïîãàøåíèÿ êðåäèòîðîì (ïî äîãîâîðó) | Äàòà óâåäîìëåíèÿ îá èçìåíåíèè ðåãèñòðàöèîííûõ äàííûõ | Íàëè÷èå ïðîñðî÷åííîé çàäîëæåííîñòè | ×èñëî ïðîñðî÷åííûõ äíåé | Ñóììà óïóùåííîé âûãîäû, ïðåäîñòàâëåííîé êðåäèòîðîì | Äàòà ïîñëåäíåãî èçìåíåíèÿ | Øòðàôû è ïåíè | Äàòà ïîñëåäíåé èçìåíåíèÿ îêîíòóðà |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| Äåéñòâóþùèé | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | x | x | x | x | | | | | | x | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Ïîãàøåííûé | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | x | x | x | x | | | | | | x | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |

Ïðåäîñòàâëåíûå äàííûå

| Äåéñòâóþùèå | Ïîðÿäêîâûé íîìåð | Ñóììà äàííûõ | Äàòà ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà | Äàòà ïîãàøåíèÿ êðåäèòà (ïîãàøåíî) |
|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 |
| | 1 | | | |
| | 2 | | | |
| | … | | | |
| | | | x | x |

Îáÿçàòåëüñòâà âçàèìîñâÿçàííûõ ñ çàåìùèêîì ëèö êàòåãîðèè ñóáúåêòà

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Êîëè÷åñòâî êðåäèòîâ | |
| 2 | â òîì ÷èñëå: ïðîñðî÷åííûå | |
| 3 | Îáùàÿ ñóììà | |
| 4 | â òîì ÷èñëå: ïðîñðî÷åííàÿ | |

### *Ïîðÿäîê çàïîëíåíèÿ Ïðèëîæåíèÿ 3.*

1. Âûõîäíûå äàííûå ïðåäñòàâëÿþòñÿ â âàëþòå Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ.

2. Òåï ïóíêòû, êîòîðûå âêëþ÷åíû â ôîðìó èñõîäíûõ îò÷åòîâ, çàïîëíÿþòñÿ ñîãëàñíî ïîðÿäêó çàïîëíåíèÿ èñõîäíûõ äàííûõ.

3. Â 6-îé ñòðîêå çàïîëíÿþòñÿ êîëè÷åñòâî êðåäèòîâ, ïðåäîñòàâëåííûõ êðåäèò äàííîìó çàåìùèêó è ïîëó÷åíûõ îò íåãî äàðîïðî ïî êâêîìó-ëèáî êðåäèòó.

4. Â 7-îé ñòðîêå çàïèñûâàåòñÿ ðàñ÷åòíûé êóðñ àðìÿíñêîãî äðàìà ê äîëëàðó ÑØÀ Öåíòðàëüíîãî áàíêà íà äåíü ñîñòàâëåíèÿ îò÷åòà.

5. Â 8-îé ñòðîêå çàïîëíÿþòñÿ êîëè÷åñòâî çàïðîñîâ î äàííîì êëèåíòå, íàïðàâëåííûõ â êðåäèòíóþ ðåãèñòð â òå÷åíèå ïðåäûäóùèõ 3 ìåñÿöåâ äëÿ ïðåäîñòàâëåíèÿ åìó íîâîãî êðåäèòà.

6. Â 10-îé êîëîíêå çàïîëíÿþòñÿ “çàëîã” ëèáî “ãàðàíòèÿ” (ïîðó÷èòåëüñòâî) – ïî âèäó îáåñïå÷åíèÿ.

7. Â 16-îé êîëîíêå çàïîëíÿþòñÿ êîëè÷åñòâî ïðåäñòîÿùèõ.

8. Â 17-îé êîëîíêå çàïèñûâàåòñÿ ñòàòóñ êðåäèòîðà, ïðåäîñòàâèâøåãî êðåäèò – “èíêàñèðîâàí”,“â ñòàäèè èíêàñàöèè”, ëèáî “ôóíêöèîíèðóåò”.

9. Â 18-îé êîëîíêå çàïèñûâàåòñÿ äàòà ïîñëåäíåãî èçìåíåíèÿ ñâåäåíèé î äàííîì êðåäèòå.

10. Â 19-îé êîëîíêå çàïèñûâàþòñÿ ðàññ÷èòàííûå øòðàôû è ïåíè ïî äàííîìó êðåäèòó.

11. Â 20-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïîñëåäíåé êëàññèôèêàöèè êðåäèòà.

12. Òàáëèöà "Ïðåäîñòàâëåííûå ïðó÷èòåëüñòâà" çàïîëíÿåòñÿ â òîì ñëó÷àå, êîãäà ó çàåìùèêà åñòü ïðó÷èòåëüñòâî, ïðåäîñòàâëåííîå åìó êàêèì-ëèáî êðåäèòîðîì. Äàííûå ïî êàæäîìó îòäåëüíîìó ïðó÷èòåëüñòâó çàïîëíÿþòñÿ ïîñòðî÷íî.

13. Âî 2-îé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïðåäîñòàâëåíèÿ òîãî êðåäèòà, êîòîðûé áûë îáåñïå÷åí ãàðàíòèåé.

14. Â 3-åé êîëîíêå çàïîëíÿåòñÿ äàòà ïîãàøåíèÿ ïî äîãîâîðó òîãî êðåäèòà, êîòîðûé áûë îáåñïå÷åí ãàðàíòèåé.

15. Â òàáëèöå "Îáÿçàòåëüñòâà âçàèìîñâÿçàííûõ ñ çàåìùèêîì ëèö ê áàíêîâñêîé ñèñòåìå" çàïîëíÿþòñÿ äàííûå îòíîñèòåëüíî îáÿçàòåëüñòâ â êðåäèòíîì äîãîâîðå êðåäèòîâ, êîòîðûå ïîëó÷åíû, îäíàêî íå ïîãàøåíû ñî ñòîðîíû âçàèìîñâÿçàííûõ ñ çàåìùèêîì ëèö, îòìå÷åííûõ â ïóíêòàõ 8 è 9 Ïðèëîæåíèÿ 1.

16. Â 1-îé ñòðîêå çàïîëíÿåòñÿ êîëè÷åñòâî ïîëó÷åííûõ, íî íåïîãàøåííûõ âçàèìîñâÿçàííûìè ëèöàìè êðåäèòîâ.

17. Âî 2-é ñòðîêå çàïîëíÿåòñÿ êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ êðåäèòîâ èç ÷èñëà êðåäèòîâ, çàïèñàííûõ â 1-îé ñòðîêå.

18. Â 3-åé ñòðîêå çàïîëíÿåòñÿ ñóììà êðåäèòîâ, çàïèñàííûõ â 1-îé ñòðîêå.

19. Â 4-îé ñòðîêå çàïîëíÿåòñÿ ïðîñðî÷åííàÿ ñóììà êðåäèòîâ, çàïèñàííûõ âî 2-îé ñòðîêå.

*Ïðèëîæåíèå 4*

**Èñõîäíàÿ ïåðâè÷íàÿ èíôîðìàöèÿ, ïðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì**

Äàòà_____/_____

Êîä êðåäèòîðà_____

| | Êëèåíò | | | | | Êðåäèòíûé ïðîäóêò ÿâëÿåòñÿ çàëîãîì | | | | | | | Êðåäèòíûé ïðîäóêò ÿâëÿåòñÿ ïîðó÷èòåëüñòâîì | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Íàèìåíîâàíèå êëèåíòà/íîìåð ïàñïîðòà | Íîìåð ñòàðøåãî ïàñïîðòà ôèç. ëèöà | Íîìåð ñîö. êàðòû ôèç. ëèöà | Èíý (íàèìåíîâàíèå) | Ôàìèëèÿ | Êîä âèäà êðåäèòà | Âàëþòíûé ñ÷åò | Ïðîñðî÷åííàÿ çàäîëæåííîñòü | Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû | Ìåñòîíàõîæäåíèå ïðîñðî÷åííîé çàäîëæåííîñòè | Ñóììà ïîðó÷èòåëüñòâà | Êîä âèäà êðåäèòà | Âàëþòíûé ñ÷åò | Ïðîñðî÷åííàÿ çàäîëæåííîñòü | Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû | Ìåñòîíàõîæäåíèå ïðîñðî÷åííîé çàäîëæåííîñòè | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Ï ïðèìåð çàïîëíåíèÿ Ïðèëîæåíèÿ 4*

Çàïîëíÿþòñÿ ñâåäåíèÿ î âñåõ çàëîãîâûõ äîãîâîðàõ êðåäèòîðà, ó êîòîðûõ åñòü íåïîãàøåííûå îáÿçàòåëüñòâà ê äàííîìó êðåäèòîðó, è ïî êîòîðûì åñòü èíôîðìàöèÿ â êðåäèòíîì ðåãèñòðå.

Ïðèëîæåíèå çàïîëíÿåòñÿ ñîãëàñíî äàííûì ïðèëîæåíèé ïî âõîäíûì äàííûì.

***Ïðèëîæåíèå 5***

**Çàÿâêà íà ïîëó÷åíèå èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà î êëèåíòå**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Íàèìåíîâàíèå êðåäèòîðà | |
| 2 | Êîä êðåäèòîðà | |
| 3 | Äàòà | |
| 4 | Ïîðÿäêîâûé íîìåð çàÿâêè | |
| 5 | Âèä òðåáóåìîé èíôîðìàöèè | |
| 6 | Öåëü òðåáîâàíèÿ èíôîðìàöèè | |

| | | |
|---|---|---|
| 7 | Íàëîãîâûé êîä èëè ïàñïîðòíûå äàííûå | |
| 8 | Äàííûå ñòàðîãî ïàñïîðòà ôèçè÷åñêîãî ëèöà | |
| 9 | Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ôèçè÷åñêîãî ëèöà | |
| 10 | Ñòàòóñ êëèåíòà (ôèçè÷åñêîå ëèöî/þðèäè÷åñêîå ëèöî) | |
| 11 | Èìÿ êëèåíòà (íàèìåíîâàíèå þðèäè÷åñêîãî ëèöà) | |
| 12 | Ôàìèëèÿ êëèåíòà | |
| 13 | Î÷åñòâî êëèåíòà | |
| 14 | Ìåñòî ïðîæèâàíèÿ (ìåñòî íàõîæäåíèÿ þðèäè÷åñêîãî ëèöà) | |
| 15 | Ñóììà ïðåäóñìàòðèâàåìîãî êðåäèòà* (â äðàìàõ Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ) | |

** Â ñëó÷àå èíâàëþòíîãî êðåäèòà îñóùåñòâëÿåòñÿ ïåðåðàñ÷åò ïî ðàñ÷åòíîìó êóðñó, óñòàíîâëåííîìó Öåíòðàëüíûì áàíêîì â äåíü ïðåäúÿâëåíèÿ çàïðîñà.*

***Ïðèëîæåíèå 5.1***

**Çàÿâêà íà ïîëó÷åíèå èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà î êëèåíòå â ñëó÷àå îòñóòñòâèÿ íàëîãîâîãî êîäà èëè ðåãèñòðàöèîííîãî íîìåðà**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Íàèìåíîâàíèå êðåäèòîðà | |
| 2 | Êîä êðåäèòîðà | |
| 3 | Äàòà | |
| 4 | Ïîðÿäêîâûé íîìåð çàÿâêè | |

| | | |
|---|---|---|
| 5 | Íàèìåíîâàíèå êðåäèòîðà | |
| 6 | Ìåñòî íàõîæäåíèÿ (àäðåñ) | |
| 7 | Ñóììà ïðåäóñìàòðèâàåìîãî êðåäèòà* (â äðàìàõ Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ) | |
| 8 | Èíûå çàìå÷àíèÿ ** | |

** Â ñëó÷àå èíâàëþòíîãî êðåäèòà ïðîèçâîäèòñÿ ïåðåðàñ÷åò ïî ðàñ÷åòíîìó êóðñó, óñòàíîâëåííîìó Öåíòðàëüíûì áàíêîì â äåíü ïðåäîñòàâëåíèÿ çàéìà.*
*** Ëþáàÿ âñïîìîãàòåëüíàÿ èíôîðìàöèÿ ïî èíäåêñèðîâàíèþ êëèåíòà.*

*Ïðèëîæåíèå 6*

**Çàÿâêà îò êëèåíòà íà ïîëó÷åíèå èíôîðìàöèè èç êðåäèòíîãî ðåãèñòðà î êëèåíòå**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Äàòà | |
| 2 | Ï îðÿäêîâûé íîìåð çàÿâêè | |
| 3 | Âèä òðåáóåìîé èíôîðìàöèè | |

| | | |
|---|---|---|
| 4 | Íàëîãîâûé êîä èëè ïàñïîðòíûå äàííûå | |
| 5 | Äàííûå ñòàðîãî ïàñïîðòà ôèç÷åñêîãî ëèöà | |
| 6 | Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ôèç÷åñêîãî ëèöà | |
| 7 | Ñòàòóñ êëèåíòà (ôèç÷åñêîå ëèöî/þðèäè÷åñêîå ëèöî) | |
| 8 | Èìÿ êëèåíòà (íàèìåíîâàíèå þðèäè÷åñêîãî ëèöà) | |
| 9 | Ôàìèëèÿ êëèåíòà | |
| 10 | Î ò÷åñòâî êëèåíòà | |
| 11 | Ìåñòî ïðîæèâàíèÿ (ìåñòî íàõîæäåíèÿ þðèäè÷åñêîãî ëèöà) | |

**Ï îäïèñü êëèåíòà (ôóêîâîäèòåëÿ èñïîëíèòåëüíîãî îðãàíà þðèäè÷åñêîãî ëèöà)**

_____

*Ïðèëîæåíèå 7*

**Çàïèñü î äåéñòâèÿõ êðåäèòíîãî ðåãèñòðà ñ áàíêîì**

| | |
|---|---|
| Äàòà | |
| Êîä êðåäèòîðà | |

**Îá èíôîðìàöèè, çàòðåáîâàííîé êðåäèòîðîì**

| Äàòà ðåãèñòðàöèè çàÿâêè | Íîìåð çàÿâêè | Î êîì çàòðåáîâàíà èíôîðìàöèÿ | | Âèä çàòðåáîâàííîé èíôîðìàöèè |
|---|---|---|---|---|
| | | íàèìåíîâàíèå/ôàìèëèÿ, èìÿ | íàëîãîâûé êîä/ïàñïîðòíûå äàííûå | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

## 1. Íàèìåíîâàíèÿ è òèïû ñèñòåì îòêðûòûõ ôàéëîâ

*Ôàéëû-ñòàíäàðòíûå ñïðàâî÷íèêè, êîòîðûå ñîçäàþòñÿ è âåäóòñÿ â Öåíòðàëüíîì áàíêå*

Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LRS):
3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó àäðåñîâàí ôàéë);
8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò –ãîäìåñÿö-÷èñëî);
4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;
LRS – ðàñøèðåíèå ôàéëà.
Êàæäûé ôàéë ñîäåðæèò âñå ñòàíäàðòíûå ïðàâî÷íèêè.

*Íàèìåíîâàíèå òèï îòïðàâëÿåìûõ êðåäèòîðîì êðåäèòíûõ ôàéëîâ.*

1. Èíôîðìàöèÿ îá èçìåíåíèÿõ â äàííûõ ðåãèñòðèðóåìîãî êðåäèòîðà èëè äåéñòâóþùåãî êðåäèòîðà:
Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LR():
3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, ãäå ñîçäàåòñÿ ôàéë);
8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò –ãîäìåñÿö÷èñëî);
4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;
LR∅ – ðàñøèðåíèå ôàéëà (ïîñëåäíèé çíàê ðàñøèðåíèÿ ðàâåí íóëþ).
Êàæäûé ôàéë ñîäåðæèò ñâåäåíèÿ îá îäíîì êðåäèòîðå.

2. Èíôîðìàöèÿ îá óäàëåííîì êðåäèòîðå:
Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LRD):

3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, ãäå ñîçäàåòñÿ ôàéë);
8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñëî);
4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;
LRD – ðàñøèðåíèå ôàéëà.
Êàæäûé ôàéë ñîäåðæèò ñâåäåíèÿ îá îäíîì êðåäèòå.

*Íàèìåíîâàíèå òèï ôàéëîâ-çàÿâîê, îò ïðàâëÿåìûõ êðåäèòîðîì*[*]

Çàïðîñ î êëèåíòå:
Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LRQ):
3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, ãäå ñîçäàåòñÿ ôàéë);
8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñëî);
4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;
LRQ – ðàñøèðåíèå ôàéëà.
Êàæäûé ôàéë ñîäåðæèò îäèí çàïðîñ.

*Íàèìåíîâàíèå òèï îò ïðàâëÿåìûõ èç Öåíòðàëüíîãî áàíêà ôàéëîâ-êâèòàíöèé.*

1. Íàèìåíîâàíèå òèï ôàéëà-êâèòàíöèè î êðåäèòå.

---

[*] *Â ñëó÷àå îòñóòñòâèÿ íàëîãîâîãî êîäà èëè ðåãèñòðàöèîííîãî íîìåðà, èëè æå êîãäà çàïðàøèâàåìàÿ íåñòàíäàðòíûé îò÷åò, çàÿâêà ôîðìèðóåòñÿ âíå ñèñòåìû â âèäå Excel ôàéëîâ:*
*Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 14 çíàêîâ (1x3n4d2n.XLS):*
*1x – çíàê çàÿâêè, êîòîðûé â äàííîì ñëó÷àå ïðåäñòàâëÿåòñÿ áóêâîé Q;*
*3n – êîä êðåäèòîðà, îò ïðàâèëîâøåãî çàïðîñ;*
*4d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (mmdd, ôîðìàò - ìåñÿö÷èñëî);*
*2n – ïîðÿäêîâûé íîìåð çàÿâêè â ïðåäåëàõ òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë;*
*XLS – ðàñøèðåíèå ôàéëà.*

Ôàéëû-êâèòàíöèè î ïðèíÿòèè èëè îòêëîíåíèè ñîçäàþòñÿ íà îñíîâàíèè ðåçóëüòàòîâ ïðîâåðîê, êîòîðûå ïðîâîäÿòñÿ â Öåíòðàëüíîì áàíêå âî âðåìÿ ââîäà êðåäèòîâ.

Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LRÀ):

3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó àäðåñîâàí ôàéë);

8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñë);

4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;

LRÀ – ðàñøèðåíèå ôàéëà.

2. Íàèìåíîâàíèå è òèï ôàéëà-êâèòàíöèè î çàÿâêå.

Ôàéëû-êâèòàíöèÿ î ïðèíÿòèè çàÿâêè èëè åå îòêëîíåíèè ñîçäàþòñÿ íà îñíîâàíèè ðåçóëüòàòîâ ïðîâåðîê, êîòîðûå ïðîâîäÿòñÿ â Öåíòðàëüíîì áàíêå âî âðåìÿ ââîäà çàÿâîê.

Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 19 çíàêîâ (3n8d4n.LRH):

3n – êîä êðåäèòîðà (êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó àäðåñîâàí ôàéë);

8d – äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñë);

4n – ïîðÿäêîâûé íîìåð ôàéëà â òå÷åíèå òîãî äíÿ, êîãäà áûë ñîçäàí ôàéë – ïîðÿäêîâûé íîìåð íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì íîìåðîì;

LRH – ðàñøèðåíèå ôàéëà.

*Íàèìåíîâàíèÿ è òèïû îò ïðàâëÿåìûõ èç Öåíòðàëüíîãî áàíêà ôàéëîâ-îò÷åòîâ.*

1. Òèï Excel ôàéëà-îò÷åòà “Èñõîäíàÿ òåêñòîâàÿ èíôîðìàöèÿ, ïðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì” â êà÷åñòâå îòâåòà íà çàÿâêó.

Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò äî 36 çíàêîâ (1x8d3n20x.XLS):

1x – òèï îò÷åòà, êîòîðûé â äàííîì ñëó÷àå ïðåäñòàâëÿåòñÿ áóêâîé D;

8d - äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñë);

3n – êîä áàíêà, ïðåäñòàâèâøåãî çàÿâêó;
20x – êîä ïàñïîðòà ëèáî íàëîãîâûé êîä;
XLS - ðàñøèðåíèå ôàéëà.

2. Òèï Excel ôàéëà-îò÷åòà “Èñõîäíàÿ òåêñòîâàÿ èíôîðìàöèÿ, ïðåäîñòàâëÿåìàÿ êðåäèòíûì ðåãèñòðîì (ðàñøèðåíèÿ)” â êà÷åñòâå îòâåòà íà çàÿâêó.

Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò äî 36 çíàêîâ (1x8d3n20x.XLS):
1x – òèï îò÷åòà, êîòîðûé â äàííîì ñëó÷àå ïðåäñòàâëÿåòñÿ áóêâîé L;
8d - äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñëî);
3n – êîä áàíêà, ïðåäñòàâèâøåãî çàÿâêó;
20x – êîä ïàñïîðòà ëèáî íàëîãîâûé êîä;
XLS - ðàñøèðåíèå ôàéëà.

3. Îò÷åò, ðåãóëÿðíî îòïðàâëÿåìûé êðåäèòîðàì:
Íàèìåíîâàíèå ôàéëà ñîäåðæèò 16 çíàêîâ (1x8d3n.QRP):
1x – òèï îò÷åòà, êîòîðûé â äàííîì ñëó÷àå ïðåäñòàâëÿåòñÿ áóêâîé X ;
8d - äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñëî);
3n – êîä êðåäèòîðà, (êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó àäðåñîâàí ôàéë);
QRP - ðàñøèðåíèå ôàéëà.

4. Îò÷åò, ðåãóëÿðíî îòïðàâëÿåìûé êðåäèòîðàì:
Íàèìåíîâàíèå Excel ôàéëà ñîäåðæèò 16 çíàêîâ (1x8d3n.XLS):
1x – òèï îò÷åòà, êîòîðûé â äàííîì ñëó÷àå ïðåäñòàâëÿåòñÿ áóêâîé S ;
8d - äàòà ñîçäàíèÿ ôàéëà (yyyymmdd, ôîðìàò – ãîäìåñÿö÷èñëî);
3n – êîä êðåäèòîðà, (êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó àäðåñîâàí ôàéë);
XLS - ðàñøèðåíèå ôàéëà.

## 2. Ñòðóêòóðà ñîîáùåíèé è îïèñàíèå ïîëåé.

Êàæäîå ñîîáùåíèå ñîñòîèò èç òðåõ ÷àñòåé:

- çàãëàâêà
- òåêñò
- êîíöîâêè.

Ñîîáùåíèå íà÷èíàåòñÿ îñíîâíûì çíàêîì “{“è çàêàí÷èâàåòñÿ çíàêîì “}” ASCII. Ñðàçó ïîñëå íà÷àëüíîãî çíàêà “{“ (íå îòàâëÿÿ ñâîáîäíûõ ìåñò) çàïîëíÿåòñÿ çàãëàâêà – îäíî ñòðî÷êîé, êîòîðîå çàêàí÷èâàåòñÿ çíàêîì “↵” ASCII.

Â çàãëàâêè ñîîáùåíèÿ óêàçûâàåòñÿ:

3x – ðàñøèðåíèå ôàéëà;

5n – êîä êðåäèòîðà, îòïðàâëÿþùåãî ñîîáùåíèå;

5n – êîä êðåäèòîðà, ïîëó÷àþùåãî ñîîáùåíèå.

Ñàìî ñîîáùåíèå ñîñòîèò èç ïîëåé. Ïîëÿ äîëæíû çàïîëíÿòüñÿ â ñîîòâåòñòâèè ñ ïðàâèëàìè è ôîðìàòàìè çàïîëíåíèÿ äàííîãî ïîëÿ. Òåêñòîâàÿ ÷àñòü ñîîáùåíèÿ ñîñòîèò èç “Êîäà ïîëÿ” è “Ñîäåðæàíèÿ ïîëÿ”. Â ñàìî ñîîáùåíèè êîä ïîëÿ ñ îáåèõ ñòîðîí îáðàìëÿåòñÿ äâîåòî÷èåì, í-ð: “:101:”. Ïîñëå êîäà ïîëÿ, íå îòäåëÿÿ ñâîáîäíûõ ìåñò, çàïîëíÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ ïîëÿ. Êàæäàÿ ñòðî÷êà çàêàí÷èâàåòñÿ çíàêîì “↵”. Ïîñëå çàïîëíåíèÿ ïîñëåäíåãî çíàêà ïîëÿ ñòàâèòñÿ “↵”, à ïîñëå ýòîãî ïîñëåäîâàòåëüíî ñòàâÿòñÿ îñíîâûå çíàêè “}” è “↵” ASCII. Äâà ïîñëåäíèõ çíàêà ïðåäñòàâëÿþ ñîáîé êîíåö ñîîáùåíèÿ.

Íèæå ïðåäñòàâëåí îáðàçåö êîäèðîâàíèÿ:

1. çàãëàâêà {LRA1030010600↵
2. òåêñò :A00:10601126598732↵
   :A01:106200207140001.lRÀ↵
   :A02:ELFF↵
   :À03:L5error↵
3. êîíöîâêè}↵

**Ñòðóêòóðà ñòàíäàðòíûõ ñîîáùåíèé.**

Ñïðàâî÷íèê êðåäèòîðîâ ïîñûëàåòñÿ ñî ñòàíöèè Öåíòðàëüíîãî áàíêà íà ðàáî÷óþ ñòàíöèþ êàæäîãî êðåäèòîðà è ñîäåðæèò ñâåäåíèÿ î ôèëèàëàõ êðåäèòîðîâ.

→

| O/Â[1] | Íîìåð ïîëÿ | Ñîäåðæàíèå ïîëÿ | Ôîðìàò ïîëÿ[2] |
|---|---|---|---|
| Î | B01 | Êîä êðåäèòîðà | * |
| Î | B02 | Êîä ôèëèàëà | * |
| Î | B03 | Íàèìåíîâàíèå | * |
| Î | B04 | Êðàòêîå íàèìåíîâàíèå | * |
| Î | B05 | Àäðåñ | * |
| Â | B06 | Äèðåêòîð êðåäèòîðà | * |
| Â | B07 | Ãëàâíûé áóõãàëòåð | * |
| Î | Â08 | Ñòàòóñ êðåäèòîðà | * |

⊣
→

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | C01 | Êîä èíâàëþòû | * |
| Î | C02 | Íàèìåíîâàíèå èíâàëþòû | * |
| Î | C03 | Åäèíèöà èíâàëþòû | * |
| Î | C04 | Îáìåííûé êóðñ èíâàëþòû | * |
| Î | C05 | Äàòà ââîäà | * |

⊣
→

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | T01 | Êîä | * |
| Î | T02 | Âèä êðåäèòà | * |

⊣
→

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | S01 | Êîä | * |
| Î | S02 | Ñôåðà | * |

⊣
→

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | D01 | Êîä | * |

⊣

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | D02 | Èñòî÷íèê | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | P01 | Êîä | * |
| Î | P02 | Ôîðìàòñîâåðøåíñòâî | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | R01 | Êîä | * |
| Î | R02 | Êëàññ ðèñêà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | Z01 | Êîä | * |
| Î | Z02 | Íàèìåíîâàíèå îáëàñòè | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | K01 | Êîä | * |
| Î | K02 | Ñòàòóñ êðåäèòîðà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | N01 | Êîä | * |
| Î | N02 | Öåëü çàÿâêè | * |

| **Ñîäåðæàíèå ïîëÿ** | **Íîìåð ïîëÿ** |
|---|---|
| Î êðåäèòîðàõ | B01 – B08 |
| Îá èíâàëþòå | C01 – C05 |
| Î òèïàõ êðåäèòîâ | T01 – T02 |
| Î ñôåðå èñïîëüçîâàíèÿ | S01 – S02 |
| Îá èñòî÷íèêå ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà | D01 – D02 |
| Î ôîðìå ñîáñòâåííîñòè | P01 – P02 |
| Î êëàññå êðåäèòíîãî ðèñêà | R01 – R02 |
| Oá îáëàñòÿõ | Z01 – Z02 |
| Î ñòàòóñå êðåäèòîðà | K01-K02 |
| Î öåëè çàÿâêè | N01-N02 |

**Îïèñàíèå ïîëåé**

***Ïîëå :B01: Êîä êðåäèòîðà***

Ôîðìàò *

Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä òîãî êðåäèòîðà, êîìó ïîñûëàåòñÿ áþëëåòåíü.

***Ïîëå :B02: Êîä ôèëèàëà***

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàþòñÿ êîäû ôèëèàëîâ êðåäèòîðà, îòìå÷åííûõ â ïîëå :B01: ïîñëàííîãî ñîîáùåíèÿ.

***Ïîëå :B03: Íàèìåíîâàíèå***

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :B01:.

***Ïîëå :B04: Êðàòêîå íàèìåíîâàíèå***

Ôîðìàò *

Óêàçûâàåòñÿ êðàòêîå íàèìåíîâàíèå êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :B01:.

***Ïîëå :B05: Àäðåñ***

Ôîðìàò *

Óêàçûâàåòñÿ àäðåñ êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :B01:.

***Ïîëå :B06: Äèðåêòîð êðåäèòîðà***

Ôîðìàò *

Óêàçûâàåòñÿ äèðåêòîð êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :B01:

***Ïîëå :B07: Ãëàâíûé áóõãàëòåð***

Ôîðìàò *

Óêàçûâàåòñÿ ãëàâíûé áóõãàëòåð êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :B01:.

***Ïîëå :Â08: Ñòàòóñ êðåäèòîðà***

Ôîðìàò *

Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñòàòóñ êðåäèòîðà, ïðåäñòàâëåííîãî â ïîëå :Â01:.

Âñå âîçìîæíûå ñòàòóñû êðåäèòîðîâ ïðåäñòàâëåíû â áþëëåòåíè “Ñòàòóñ êðåäèòîðà”.

*Ïîëå :C01: Êîä èíâàëþòû*

Ôîðìàò

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä èíâàëþòû.

*Ïîëå :C02: Íàèìåíîâàíèå*

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå èíâàëþòû, îòìå÷åííîé â ïîëå : C01:.

*Ïîëå :C03: Åäèíèöà èíâàëþòû*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ åäèíèöà èíâàëþòû, îòìå÷åííîé â ïîëå :C01:

*Ïîëå :C04: Îáìåííûé êóðñ èíâàëþòû*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îáìåííûé êóðñ èíâàëþòû, îòìå÷åííîé â ïîëå :C01:.

*Ïîëå :C05: Äàòà*

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ äàòà ââîäà èíôîðìàöèè.

*Ïîëå :T01: Êîä*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ïðåäîñòàâëÿåìîãî êðåäèòà.

*Ïîëå :T02: Âèä êðåäèòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ âèä ïðåäîñòàâëÿåìîãî êðåäèòà

*Ïîëå :S01: Êîä*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ñôåðû èñïîëüçîâàíèÿ êðåäèòà.

*Ïîëå :S02: Íàèìåíîâàíèå*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå ñôåðû èñïîëüçîâàíèÿ.

*Ïîëå :D01: Êîä*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä èñòî÷íèêà ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà.

*Ïîëå :D02: Èñòî÷íèê*

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå èñòî÷íèêà ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà.

*Ïîëå :P01: Êîä*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ôîðìû ñîáñòâåííîñòè çàåìùèêà.

*Ïîëå :P02: Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè*

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå ôîðìû ñîáñòâåííîñòè.

*Ïîëå :R01: Êîä*

Ôîðìàò *

Çäåñü óêàçûâàåòñÿ êîä êëàññà êðåäèòíîãî ðèñêà ïðåäîñòàâëÿåìîãî êðåäèòà.

*Ïîëå :R02: Êëàññ ðèñêà*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå êëàññà êðåäèòíîãî ðèñêà.

*Ïîëå :Z01: Êîä*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä îáëàñòè.

*Ïîëå :Z02: Íàèìåíîâàíèå îáëàñòè*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå îáëàñòè.

*Ïîëå :Ê01: Êîä*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ñòàòóñà êðåäèòîðà.

*Ïîëå :Ê02: Ñòàòóñ êðåäèòîðà*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå ñòàòóñà êðåäèòîðà (“ëèêâèäèðîâàí”, “íàõîäèòñÿ â ñòàäèè ëèêâèäàöèè” èëè “äåéñòâóåò”).

*Ï îëå :N01: Êîä*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä öåëè çàÿâêè.

*Ï îëå :N02: Öåëü çàÿâêè*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå öåëè çàÿâêè (ñ öåëüþ ïðåäîñòàâëåíèÿ íîâîãî ðåãèñòðà (äëÿ ïîòåíöèàëüíûõ çàåìùèêîâ), ñ öåëüþ ïðîâåäåíèÿ èíôîðìàöèîííîãî ìîíèòîðèíãà (äëÿ èìåþùèõñÿ çàåìùèêîâ) è ò.ä.).

**Ñòðóêòóðà áàçû äàííûõ ïî êðåäèòàì.**

| Î/Â | Êîä ïîëÿ | Íàèìåíîâàíèå ïîëÿ | Ôîðìàò |
|---|---|---|---|
| Î | 101 | Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà | * |
| Î | 102 | Êîä êðåäèòîðà | * |
| Î | 103 | Êîä ôèëèàëà | * |
| Î | 201 | Ñòàòóñ çàåìùèêà | * |
| Î | 202 | Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå çàåìùèêà | * |
| Â | 203 | Ôàìèëèÿ çàåìùèêà | * |
| Â | 204 | Î ò÷åñòâî çàåìùèêà | * |
| Î | 205 | Êîä ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä çàåìùèêà | * |
| Î | 206 | Êîä îáëàñòè | * |
| Â | 207 | Àäðåñ | * |
| Â | 208 | Ôîðìàñîáñòâåííîñòè | * |
| Î | 209 | Ðåçèäåíòñòü | * |
| Î | 210 | Ñâÿçàíû/Íå ñâÿçàíû ñ êðåäèòîðîì | * |
| Â | 211 | Èñïîëíèòåëüíûé äèðåêòîð | * |
| Î | 212 | Ïîðÿäêîâûé íîìåð âàðèàíòà | * |
| Â | 213 | Ïðèå÷àíèÿ ïî çàåìùèêó | * |
| Î | 301 | Äàòà äîãîâîðà | * |
| Î | 302 | Íîìåð äîãîâîðà | * |
| Î | 303 | Äàòà èçìåíåíèé êðåäèòíûõ äàííûõ | * |
| Â | 304 | Äàòà îêîí÷åñòâî | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ÷àñòè÷íîãî ïîãàøåíèÿ | |
| Î | 305 | Äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïðåäîñòàâëåíèÿ ñóììû | * |
| Î | 306 | Äàòà îêîí÷àòåëüíîãî ïîãàøåíèÿ êðåäèòà (ïîäîâîðó) | * |
| Î | 307 | Ñîñòîÿíèå êðåäèòà | * |
| Â | 308 | Ñóììà çàëîãà | * |
| Â | 309 | Ïðåäìåò çàëîãà | * |
| Â | 310 | Ïðèå÷àíèÿ ïî çàëîãó | * |
| Î | 401 | Âèä êðåäèòà | * |
| Î | 402 | Èñòî÷íèê ïðåäîñòàâëåíèÿ | * |
| Î | 403 | Êëàññ êðåäèòíîãî ðèñêà | * |
| Î | 404 | Ñôåðà èñïîëüçîâàíèÿ | * |
| Î | 405 | Îáåñïå÷åíèå ïîëüçîâàíèÿ | * |
| Î | 406 | Êîëè÷åñòâî ïðåäñòîòðà óñëîâèé | * |
| Â | 407 | Ñóììà îò÷èñëåíèé | * |
| Â | 408 | Êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ äíåé | * |
| Â | 409 | Ïðèå÷àíèÿ ïî êðåäèòó | * |
| Â | 410 | Êîä ïàñïîðòà çàåìùèêà | * |
| Â | 411 | Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè çàåìùèêà | * |
| Î | 412 | Ðàññ÷èòàííûå ïî êðåäèòó øòðàôû è ïåíè | * |
| Â | 413 | Äàòà ïîñëåäíåé êëàññèôèêàöèè êðåäèòà | * |

→

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | 501 | Êîä èíâàëþòû | * |
| Î | 502 | Ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì ñóììà | * |
| Î | 503 | Ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì ïðîöåíòíàÿ ñóììà | * |
| Î | 504 | Ïðåäîñòàâëåííàÿ ñóììà | * |
| Î | 505 | Ïîãàøåííàÿ ñóììà | * |
| Î | 506 | Ôàêòè÷åñêèé îñòàòîê | * |
| Î | 507 | Ïðîñðî÷åííûå îáÿçàòåëüñòâà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | 508 | Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | 601 | Ñòàòóñ ãàðàíòà | * |
| Î | 602 | Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå ãàðàíòà | * |
| Â | 603 | Î ò÷åñòâî ãàðàíòà | * |
| Â | 604 | Ôàìèëèÿ ãàðàíòà | * |
| Î | 605 | Êîä ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä | * |
| Â | 606 | Àäðåñ | * |
| Â | 607 | Êîä îáëàñòè | * |
| Î | 608 | Ñóì à ãàðàíòèè | * |
| Â | 609 | Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè ãàðàíòà | * |
| Â | 610 | Ïðèå÷àíèÿ ï î ãàðàíòó | * |
| Î | 611 | Ðåçèäåíòñòü ãàðàíòà | * |
| Â | 612 | Êîä ïàñïîðòà ðåçèäåíòà | * |
| Â | 613 | Í î ìåð ñîöèàëüíîé êàðò î÷êè ãàðàíòà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | 701 | Ñòàòóñ âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Î | 702 | Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Â | 703 | Î ò÷åñòâî âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Â | 704 | Ôàìèëèÿ âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Î | 705 | Êîä ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Î | 706 | Êîä îáëàñòè | * |
| Â | 707 | Àäðåñ | * |
| Î | 708 | Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà (êîäû êðåäèòîâ âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà) | * |
| Â | 709 | Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Â | 710 | Ïðèå÷àíèÿ ï î âçàèì îñâÿçàííîì ëèöó | * |
| Î | 711 | Ðåçèäåíòñòü âçàèì îñâÿçàííîãî ëèöà | * |
| Â | 712 | Êîä ïàñïîðòà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | Âçàèì îñ÷âÿçàí íîãî ëèöà | |
| Â | 713 | Í î ì åð ñîöèàëüí îé êàðò î÷êè âçàèì îñâÿçàí íîãî ëèöà | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Î | 901 | Ñò àò óñ âëàäåëüöà | * |
| Î | 902 | È ìÿ/Í àèì åí îâàíèå âëàäåëüöà | * |
| Â | 903 | Î ò÷åñòâî âëàäåëüöà | * |
| Â | 904 | Ôàì èëèÿ âëàäåëüöà | * |
| Î | 905 | Êîä ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä âëàäåëüöà | * |
| Î | 906 | Êîä îáëàñòè | * |
| Â | 907 | Àäðåñ | * |
| Â | 908 | Ôîðì à ñîáñòâåí íîñòè âëàäåëüöà | * |
| Â | 909 | Ïðèì å÷àíèÿ î âëàäåëüöå | * |
| Î | 910 | Ðåçèäåí òíîñòü âëàäåëüöà | * |
| Â | 911 | Êîä ïàñïîðòà âëàäåëüöà | * |
| Â | 912 | Í î ì åð ñîöèàëüí îé êàðò î÷êè âçàèì îñâÿçàí íîãî ëèöà | * |

| **Ñîäåðæàíèå ïîëÿ** | **Í î ì åð ïîëÿ** |
|---|---|
| È í ô îðì àöèÿ î çàÿ ì èòåë, êðåäèò îðå è êðåäèò å | 101-413 |
| Ï îäðîáíîñòè î êðåäèòå | 501-508 |
| Ãàðàí òû | 601-613 |
| Âçàèì îñâÿçàí íûå ëèöà | 701-713 |
| Âëàäåëüöû | 901-912 |

**Î ïèñàíèå ïîëåé**

***Ï îëå :101: Êîä êðåäèò íîãî ðåãèñòðà***

Ôîðì àò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä êðåäèòà â êðåäèòíîì ðåãèñòðå, êîòîðûé âêëþ÷àåò:

- êîä êðåäèòà,
- äàòó ââîäà êðåäèòà,
- ïîðÿäêîâûé íîìåð êðåäèòà â òå÷åíèå äàííîãî äíÿ, êîòîðûé íà÷èíàåòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì,
- êîíòðîëüíûé çíàê.

### *Ïîëå :102: Êîä êðåäèòîðà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä êðåäèòîðà, ïðåäîñòàâëåííîãî êðåäèòîì.

### *Ïîëå :103: Êîä ôèëèàëà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ôèëèàëà êðåäèòîðà (åñëè êðåäèòîì ïðåäîñòàâëåí ãîëîâíûì îòäåëåíèåì – ïîëå îáÿçàòåëüíî äëÿ çàïîëíåíèÿ 00 - äâóì íóëÿì).

### *Ïîëå :201: Ñòàòóñ çàÿâêè*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñòàòóñ çàÿâêè â çàâèñèìîñòè îò òîãî, ÿâëÿåòñÿ îí êîìåðíèì èëè þðèäè÷åñêèì ëèöîì.

### *Ïîëå :202: Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå çàÿâèòåëÿ*

Ôîðìàò *

Åñëè çàÿâèòåëü - êîìåðíîå ëèöî, óêàçûâàåòñÿ åãî èìÿ, åñëè þðèäè÷åñêîå ëèöî – íàèìåíîâàíèå.

### *Ïîëå :203: Ôàìèëèÿ çàÿâèòåëÿ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôàìèëèÿ çàÿâèòåëÿ.

### *Ïîëå :204: Îò÷åñòâî çàÿâèòåëÿ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îò÷åñòâî çàÿâèòåëÿ.

### *Ïîëå :205: Êîä ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä çàÿâèòåëÿ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàòåñÿ êîä ïàñïîðòà çàÿâèòåëÿ, åñëè çàÿâèòåëü – ôèçè÷åñêîå ëèöî, è íàëîãîâûé êîä, åñëè çàÿâèòåëü – þðèäè÷åñêîå ëèöî.

*Ïîëå :206: Êîä îáëàñòè*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä òîé îáëàñòè, ãäå íàõîäèòñÿ ëèáî ïðîæèâàåò çàåìùèê.

*Ïîëå :207: Àäðåñ*

Ôîðìàò

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ àäðåñ çàåìùèêà.

*Ïîëå :208: Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôîðìà ñîáñòâåííîñòè çàåìùèêà.

*Ïîëå :209: Ðåçèäåíòñòü*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ, ÿâëÿåòñÿ ëè çàåìùèê ðåçèäåíòîì èëè íåðåçèäåíòîì.

*Ïîëå :210: Ñâÿçàíû/Íå ñâÿçàíû ñ êðåäèòîðîì*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ âçàèìîñâÿçàííîñòü êðåäèòîðà è çàåìùèêà.

*Ïîëå :211: Èñïîëíèòåëüíûé äèðåêòîð*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ ñâåäåíèÿ îá èñïîëíèòåëüíîì äèðåêòîðå, åñëè çàåìùèê - þðèäè÷åñêîå ëèöî.

*Ïîëå :212: Ïîðÿäêîâûé íîìåð âàðèàíòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ïîðÿäêîâûé íîìåð âàðèàíòà êðåäèòà â òåí÷åíèå òåêóùåãî ìåñÿöà.

*Ïîëå :213: Ïðèå÷èíÿ ïî çàåìùèêó*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ èíôîðìàöèÿ î çàåìùèêå.

*Ïîëå :301: Äàòà äîãîâîðà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà çàêëþ÷åíèÿ êðåäèòíîãî äîãîâîðà.

*Ïîëå :302: Íîìåð äîãîâîðà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íîìåð äîãîâîðà.

*Ïîëå :303: Äàòà èçìåíåíèé â êðåäèòíûõ äàííûõ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà âíåñåíèÿ èçìåíåíèé â êðåäèòíûå äàííûå.

*Ïîëå :304: Äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïîãàøåíèÿ êðåäèòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïîñëåäíåãî ïîãàøåíèÿ.

*Ïîëå :305: Äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïðåêðàùåíèÿ êðåäèòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå çàïîëíÿåòñÿ äàòà ôàêòè÷åñêîãî ïðåêðàùåíèÿ êðåäèòà.

*Ïîëå :306: Äàòà îêîí÷àòåëüíîãî ïîãàøåíèÿ êðåäèòà (ïî äîãîâîðó)*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà ïîãàøåíèÿ êðåäèòà, îò÷åòíàÿ â äîãîâîðå.

*Ïîëå :307: Ñîñòîÿíèå êðåäèòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñîñòîÿíèå êðåäèòà (ïîãàøåí/íåïîãàøåí).

*Ïîëå :308: Ñóììà çàëîãà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îöåíî÷íàÿ ñòîèìîñòü çàëîãà.

*Ïîëå :309: Ïðåäìåò çàëîãà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ïðåäìåò çàëîãà.

*Ïîëå :310: Ïðèì÷àíèÿ ïî çàëîãó*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ äðóãèå ñâåäåíèÿ î çàëîãå.

*Ï îëå :401: Âèä êðåäèòà*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ âèä ïðåäîñòàâëåííîãî êðåäèòà.

*Ï îëå :402: Èñò î÷íèê ïðåäîñòàâëåíèÿ*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ èñò î÷íèê ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà.

*Ï îëå :403: Êëàññ êðåäèò íîãî ðèñêà*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êëàññ êðåäèò íîãî ðèñêà.

*Ï îëå :404: Ñôåðà èñï îëüçîâàíèÿ*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñôåðà èñï îëüçîâàíèÿ êðåäèòà.

*Ï îëå :405: Îáëàñòü èñï îëüçîâàíèÿ*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ òà îáëàñòü, ãäå áóäåò
èñï îëüçîâàòüñÿ êðåäèò.

*Ï îëå :406: Êîëè÷åñòâî ïåðåñì î òðà óñëîâèé*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîëè÷åñòâî ïåðåñì î òðîâ óñëîâèé
ïðåäîñòàâëåíèÿ êðåäèòà.

*Ï îëå :407: Ñóì ìà îò÷èñëåíèé*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñóì ìà îò÷èñëåíèé â îáùèé èëè â
ñïåöèàëüíûé ðåçåðâíûé ô î íä.

*Ï îëå :408: Êîëè÷åñòâî ïðîñðî÷åííûõ äíåé*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèáîëüøåå êîëè÷åñòâî
ïðîñðî÷åííûõ ëèáî ïðåäñì î òðåííûõ äíåé ï î êðåäèòó,
ïðîöåíòíûõ ñóì ï î íåìó, ÷àñòè÷íûõ ï îãàøåíèé.

*Ï îëå :409: Ïðèì÷àíèÿ ï î êðåäèòó*

Ôîðìàò *

Â ýòî ì ïîëå óêàçûâàþòñÿ äðóãèå ñâåäåíèÿ î êðåäèòå.

*Ï îëå :410: Êîä ïàñï îðòà çàì ùèêà*

Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ïðåäûäóùåãî ïàñïîðòà çàåìùèêà.

***Ïîëå :411: Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè çàåìùèêà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè çàåìùèêà.

***Ïîëå :412: Ðàññ÷èòàííûé ïîêàçàòåëü øòðàôà è ïåíè***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàëè÷èå ëèáî îòñóòñòâèå ðàññ÷èòàííûõ ïî êðåäèòó øòðàôîâ è ïåíåé.
Åñëè òàêîâûå åñòü – çàïîëíÿåòñÿ “1”, íåò – “0”.

***Ïîëå :413: Äàòà ïîñëåäíåé êëàññèôèêàöèè êðåäèòà***
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà ïîñëåäíåé êëàññèôèêàöèè êðåäèòà.

***Ïîëå :501: Êîä èíâàëþòû***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä òîé âàëþòû, â êîòîðîé ïðåäîñòàâëåí êðåäèò.

***Ïîëå :502: Ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì ñóììà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñóììà êðåäèòà, ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì.

***Ïîëå :503: Ïðåäóñìîòðåííàÿ äîãîâîðîì ïðîöåíòíàÿ ñóììà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñóììà ïðîöåíòîâ, êîòîðàÿ ïðåäóñìîòðåíà äîãîâîðîì.

***Ïîëå :504: Ïðåäîñòàâëåííàÿ ñóììà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ïðåäîñòàâëåííàÿ ñóììà.

***Ïîëå :505: Ïîãàøåííàÿ ñóììà***
Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îñíîâíàÿ ñóììà, ïîãàøåíèÿ çàåìùèêîì.

### *Ïîëå :506: Ôàêòè÷åñêèé îñòàòîê*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôàêòè÷åñêèé îñòàòîê.

### *Ïîëå :507: Ïðîñðî÷åííûå îáÿçàòåëüñòâà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îñíîâíàÿ ïðîñðî÷åííàÿ ñóììà.

### *Ïîëå :508: Ïðîñðî÷åííûå ïðîöåíòû*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îñíîâíàÿ ïðîñðî÷åííàÿ ñóììà ïðîöåíòîâ.

### *Ïîëå :601: Ñòàòóñ äàðàíòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñòàòóñ ãàðàíòà êðåäèòà – êîäèðîâêà èëè þðèäè÷åñêîå ëèöî.

### *Ïîëå :602: Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå ãàðàíòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ èìÿ èëè íàèìåíîâàíèå ãàðàíòà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

### *Ïîëå :603: Îò÷åñòâî ãàðàíòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îò÷åñòâî ãàðàíòà.

### *Ïîëå :604: Ôàìèëèÿ ãàðàíòà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôàìèëèÿ ãàðàíòà.

### *Ïîëå :605: Êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ ïàñïîðòíûå äàííûå èëè íàëîãîâûé êîä ãàðàíòà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

### *Ïîëå :606: Àäðåñ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ àäðåñ ãàðàíòà.

### *Ïîëå :607: Êîä îáëàñòè*

Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä îáëàñòè ãàðàíòà.

***Ïîëå :608: Ñóììà ãàðàíòèè***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñóììà ãàðàíòèè, ïðåäîñòàâëåíàÿ ãàðàíòîì.

***Ïîëå :609: Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè ãàðàíòà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôîðìà ñîáñòâåííîñòè ãàðàíòà.

***Ïîëå :610: Ïðèìå÷àíèÿ ïî ãàðàíòó***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàþòñÿ äðóãèå äàííûå îòíîñèòåëüíî ãàðàíòà.

***Ïîëå :611: Ðåçèäåíòñêîé ãàðàíòà***
Ôîðìàò *
Åñëè ãàðàíò ÿâëÿåòñÿ ðåçèäåíòîì, â ýòîì ïîëå çàïîëíÿåòñÿ 1, à íåðåçèäåíòîì - 0.

***Ïîëå :612: Êîä ïàñïîðòà çàåìùèêà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ïðåäûäóùåãî ïàñïîðòà ãàðàíòà.

***Ïîëå :613: Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ãàðàíòà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ãàðàíòà.

***Ïîëå :701: Ñòàòóñ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñòàòóñ âçàèìîñâÿçàííîãî ñ çàåìùèêîì ëèöà (åñëè òàêîâîé èìååòñÿ) – ôèç÷åñêîå èëè þðèäè÷åñêîå ëèöî.

***Ïîëå :702: Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà***
Ôîðìàò *
Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ èìÿ èëè íàèìåíîâàíèå âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

***Ïîëå :703: Îò÷åñòâî âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà***
Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îò÷åòâî âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :704: Ôàìèëèÿ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôàìèëèÿ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :705: Êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ ïàñïîðòíûå äàííûå ëèö íàëîãîâûé êîä âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

### *Ïîëå :706: Êîä îáëàñòè*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä îáëàñòè âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :707: Àäðåñ*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ àäðåñ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :708: Êîä êðàåâîãî îñíîâíîãî ðåãèñòðà (êîäû êðàåâîãî îâ âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà)*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ êîäû êðàåâîãî îâ âçàèìîñâÿçàííûõ ëèö â êðàåâîãî îñíîì ðåãèñòðå.

### *Ïîëå :709: Ôîðìà ñîáñòâåííîñòè âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôîðìà ñîáñòâåííîñòè âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :710: Ïðèìå÷àíèÿ ïî âçàèìîñâÿçàííîìó ëèöó*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ äðóãèå äàííûå îòíîñèòåëüíî âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

### *Ïîëå :711: Ðåçèäåíòñòü âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà*

Ôîðìàò *

Åñëè âçàèìîñâÿçàííîå ëèöî ÿâëÿåòñÿ ðåçèäåíòîì, âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ “1”, à íåðåçèäåíòîì – “0”.

### *Ïîëå :712: Êîä ïàñïîðòà âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà*

Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ïðåäûäóùåãî ïàñïîðòà âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

***Ïîëå :713: Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòû÷êè âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòû÷êè âçàèìîñâÿçàííîãî ëèöà.

***Ïîëå :901: Ñòàòóñ âëàäåëüöà***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñòàòóñ âëàäåëüöåâ, èìåþùèõ 20 è áîëåå ïðîöåíòîâ äîëåâîãî ó÷àñòèÿ, èëè 5-7 ñàìûõ êðóïíûõ äîëåé â êàïèòàëå çàåìùèêà - ôèçè÷åñêîå èëè þðèäè÷åñêîå ëèöî.

***Ïîëå :902: Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå âëàäåëüöà***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ èìÿ èëè íàèìåíîâàíèå âëàäåëüöà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

***Ïîëå :903: Îò÷åñòâî âëàäåëüöà***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ îò÷åñòâî âëàäåëüöà.

***Ïîëå :904: Ôàìèëèÿ âëàäåëüöà***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôàìèëèÿ âëàäåëüöà.

***Ïîëå :905: Êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà/Íàëîãîâûé êîä***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ ïàñïîðòíûå äàííûå èëè íàëîãîâûé êîä âëàäåëüöà (â çàâèñèìîñòè îò åãî ñòàòóñà).

***Ïîëå :906: Êîä îáëàñòè***
Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä îáëàñòè âëàäåëüöà.

***Ïîëå :907: Àäðåñ***
Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ àäðåñ âëàäåëüöà.

***Ïîëå :908: Ôîðìàòñîâìåñòèìîñòè âëàäåëüöà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ôîðìàòñîâìåñòèìîñòè âëàäåëüöà.

***Ïîëå :909: Ïðèçíàêïî âëàäåëüöó***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþòñÿ äðóãèå äàííûå îòíîñèòåëüíî âëàäåëüöà.

***Ïîëå :910: Ðåçèäåíòñêîü âëàäåëüöà***

Ôîðìàò *

Åñëè âëàäåëåö ÿâëÿåòñÿ ðåçèäåíòîì, âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ “1”, à íåðåçèäåíòîì – “0”.

***Ïîëå :911: Êîä ïàñïîðòà âëàäåëüöà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ïðåäûäóùåãî ïàñïîðòà âëàäåëüöà.

***Ïîëå :912: Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè ãàðàíòà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè âëàäåëüöà.

**Ñòðóêòóðà óäàëåííîãî êðåäèòà.**

| *Î/Â* | *Êîä ïîëÿ* | *Íàèìåíîâàíèå ïîëÿ* | *Ôîðìàò* |
|---|---|---|---|
| Î | 101 | Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà | * |

**Îïèñàíèå ïîëåé**

*Ï îëå :101: Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà*

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä êðåäèòà â êðåäèòíîì ðåãèñòðå, êîòîðûé ñîäåðæèò:

- êîä êðåäèòîðà,
- äàòó âûäà÷è êðåäèòà,
- ïîðÿäêîâûé íîìåð êðåäèòà â òå÷åíèå äàííîãî äíÿ, êîòîðûé íà÷èíàòñÿ ñ 0001-ãî è çàêàí÷èâàåòñÿ 9999-ûì.
- êîíòðîëüíûé çíàê.

**Ñòðóêòóðà çàïðîñà íà ïîëó÷åíèå èíôîðìàöèè î êëèåíòå.**

| Î/Â | Íîìåð ïîëÿ | Íàèìåíîâàíèå ïîëÿ | Ôîðìàò ïîëÿ |
|---|---|---|---|
| Î | 102 | Íîìåð êðåäèòîðà | * |
| Î | 801 | Äàòà ñîñòàâëåíèÿ çàïðîñà | * |
| Î | 802 | Ïîðÿäêîâûé íîìåð çàïðîñà | * |
| Î | 803 | Âèä òðåáóåìîé èíôîðìàöèè | * |
| Î | 804 | Öåëü òðåáîâàíèÿ èíôîðìàöèè | * |
| Î | 205 | Ïàñïîðòíûå äàííûå çàåìùèêà/ Íàëîãîâûé êîä | * |
| Â | 410 | Äàííûå ñòàðîãî ïàñïîðòà çàåìùèêà | * |
| Â | 411 | Íîìåð ñîöèàëüíîé êàðòî÷êè çàåìùèêà | * |
| Î | 201 | Ñòàòóñ çàåìùèêà | * |
| Î | 202 | Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå êëèåíòà | * |
| Â | 203 | Ôàìèëèÿ êëèåíòà | * |
| Â | 204 | Îò÷åñòâî êëèåíòà | * |
| Î | 207 | Àäðåñ | * |
| Â | 805 | Ñóììà ïðåäóñìàòðèâàåìîãî êðåäèòà | * |

*Ï îëå :102: Êîä êðåäèòîðà*

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä ðåãèîíà, îñóùåñòâëÿþùåãî çàïðîñ.

***Ïîëå :801: Äàòà ñîñòàâëåíèÿ çàïðîñà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ äàòà ñîñòàâëåíèÿ çàïðîñà â êèíàíñîâî-êðåäèòíîé îðãàíèçàöèè.

***Ïîëå :802: Ïîðÿäêîâûé íîìåð çàïðîñà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ïîðÿäêîâûé íîìåð çàïðîñà â òå÷åíèå òåêóùåé äàòû.

***Ïîëå :803: Âèä òðåáóåìîé èíôîðìàöèè***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ âèä òðåáóåìîãî îò÷åòà îò íîñèòåëüíî çàåìùèêà.

***Ïîëå :804: Öåëü òðåáîâàíèÿ èíôîðìàöèè***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ öåëü òðåáîâàíèÿ èíôîðìàöèè î çàåìùèêå.

***Ïîëå :205: Äàííûå äåéſòâóþùåãî ïàſïîðòà/ſàëîãîâûé êîä çàåìùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþſ ïàſïîðſíûå äàſíûå çàåìùèêà, åſëè îſ ÿâëÿåſſ ôèçſ÷åſſêèſ ëèöſîſ, èëè åſãſ íàëſîſãîâûé êſîä, åſëè îſ – þðèäſ÷åſſêſå ëèöſî.

***Ïîëå :410: Êîä ſòàðſîſ ïàſïſîðſà çàåſùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàþſ äàſíûå ïðåäûäóùåſî ïàſïſîðſà çàåſùèêà.

***Ïîëå :411: Íſîåð ſſſöèàëüſſſé êàðſſ÷êè çàåſùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåſſ íſîåð ſſſöèàëüſſſé êàðſſ÷êè çàåſùèêà.

***Ïîëå :201: Ñſàſóſſãàðſàſſà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ ñòàòóñ çàìùèêà – ôèçè÷åñêîå èëè þðèäè÷åñêîå ëèöî.

***Ïîëå :202: Èìÿ/íàèìåíîâàíèå çàìùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ èìÿ çàìùèêà, åñëè îí ÿâëÿåòñ ôèçè÷åñêèì ëèöîì, èëè âãî íàèìåíîâàíèå, åñëè îí - þðèäè÷åñêîå ëèöî.

***Ïîëå :203: Ôàìèëèÿ çàìùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ ôàìèëèÿ çàìùèêà.

***Ïîëå :204: Îò÷åñòâî çàìùèêà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ îò÷åñòâî çàìùèêà.

***Ïîëå :207: Àäðåñ***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ àäðåñ çàìùèêà.

***Ïîëå :805: Ïðåäóñìàòðèâàåìàÿ ñóììà êðåäèòà***

Ôîðìàò *

Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñ ñóììà, ïðåäóñìîòðåííàÿ äëÿ ïðåäîñòàâëåíèÿ çàìùèêó.

**Ñòðóêòóðà êâèòàíöèé.**

1. *Êâèòàíöèÿ î ðåãèñòðàöèè èëè îòêàçå â ðåãèñòðàöèè êðåäèòà.*

Ýòî ñîîáùåíèå îòïðàâëÿåòñÿ èç Öåíòðàëüíîãî áàíêà íà ðàáî÷óþ ñòàíöèþ êðåäèòîðà, óâåäîìëÿÿ åãî î òîì, óñïåøíî èëè íåóñïåøíî ïðîøåë ïðîâåðêó ôàéë, ïîëó÷åííûé ðàíåå îò êðåäèòîðà.

| Î/Â | Íîìåð ïîëÿ | Íàèìåíîâàíèå ïîëÿ | Ôîðìàò |
|---|---|---|---|
| Î | A00 | Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà | * |
| Î | A01 | Íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî | * |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ôàéëà | |
| Î | A02 | Êîä ñîîáùåíèÿ (ïðèíÿòî/íå ïðèíÿòî) | * |
| Â | A03 | Ñîäåðæàíèå îøèáêè | * |

**Îïèñàíèå ïîëåé**

***Ïîëå :À00: Êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà***

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä êðåäèòíîãî ðåãèñòðà, óêàçàííûé â ñîîáùåíèè, ïîëó÷åííîì èç ðàáî÷åé ñòàíöèè êðåäèòîðà, ïî ïîâîäó êîòîðîãî îòïðàâëÿåòñÿ êâèòàíöèÿ.

***Ïîëå :A01: Íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî ôàéëà***

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî ôàéëà, êîòîðûé ñîäåðæèò:

- êîä êðåäèòîðà,
- äàòó îòïðàâëåíèÿ,
- ïîðÿäêîâûé íîìåð ñîîáùåíèÿ,
- ðàñøèðåíèå ôàéëà.

***Ïîëå :A02: Êîä ñîîáùåíèÿ***

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ îòâåò-êâèòàíöèÿ íà ïîëó÷åííîå ñîîáùåíèå – "ïðèíÿòî", à â ñëó÷àå îòêëîíåíèÿ óêàçûâàåòñÿ êîä îøèáêè.

***Ïîëå :A03: Ñîäåðæàíèå îøèáêè***

Ôîðìàò *

Â ýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñîäåðæàíèå îøèáêè (ïðè íàëè÷èè) â ñîîáùåíèè.

*2. Êâèòàíöèÿ îá óâåëè÷åíèè çàÿâêè èëè åå îòêëîíåíèè.*

Ýòî ñîîáùåíèå îòïðàâëÿåòñÿ èç Öåíòðàëüíîãî áàíêà íà ðàáî÷óþ ñòàíöèþ êðåäèòîðà, óâåäîìëÿÿ åãî òîì, óñïåøíî èëè íåóñïåøíî ïðîøåë ïðîâåðêó ôàéë çàÿâêè, ïîëó÷åííûé ðàíåå îò êðåäèòîðà.

| Î/Â | Íîìåð ïîëÿ | Íàèìåíîâàíèå ïîëÿ | Ôîðìàò |
|---|---|---|---|
| Î | H00 | Êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà êðåäèòîðà/Íàëîãîâûé êîä | * |
| Î | H01 | Íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî ôàéëà | * |
| Î | H02 | Êîä ñîîáùåíèÿ (ïðèíÿòî/íå ïðèíÿòî) | * |
| Â | H03 | Ñîäåðæàíèå îøèáêè | * |

**Îïèñàíèå ïîëåé**

***Ïîëå :H00: Êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà êðåäèòîðà/ Íàëîãîâûé êîä***

Ôîðìàò *

Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ êîä äåéñòâóþùåãî ïàñïîðòà çàåìùèêà, óêàçàííîãî â ïîëó÷åííîé îò êðåäèòîðà çàÿâêå, èëè åãî íàëîãîâûé êîä.

***Ïîëå :H01: Íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî ôàéëà***

Ôîðìàò *

Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ íàèìåíîâàíèå ïîëó÷åííîãî ôàéëà, êîòîðûé ñîäåðæèò:

- êîä êðåäèòîðà,
- äàòó îòïðàâëåíèÿ,
- ïîðÿäêîâûé íîìåð ñîîáùåíèÿ,
- ðàñøèðåíèå ôàéëà.

***Ïîëå :H02: Êîä ñîîáùåíèÿ***

Ôîðìàò *

Âýòî ïîëå óêàçûâàåòñÿ îòâåò-êâèòàíöèÿ íà ïîëó÷åííîå ñîîáùåíèå – "ïðèíÿòî", à â ñëó÷àå îòêëîíåíèÿ óêàçûâàåòñÿ êîä îøèáêè.

***Ïîëå :H03: Ñîäåðæàíèå îøèáêè***

Ôîðìàò *
Âýòîì ïîëå óêàçûâàåòñÿ ñîäåðæàíèå îøèáêè (ïðè íàëè÷èè) â ñîîáùåíèè.

---

[1] *Î – îáÿçàòåëüíûå ñâåäåíèÿ, Â – âñïîìîãàòåëüíûå ñâåäåíèÿ.*
[2] ** - Ôîðìàòû ïîëåé ñîîáùåíèé ñîîòâåòñòâóþò ôîðìàì, óñòàíîâëåííûì ðåøåíèåì Ïðåäñåäàòåëÿ Öåíòðàëüíîãî áàíêà.*