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-àòåëſſſſſ ſſãàøåſèÿ êðåäèòſſſé ëſſèè, êðåäèòſſſé êàðòſ÷êè è ſâåðäàſô òà, èſſſſſſſſ íá 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 ýòî 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 ýòî 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 òî÷íîñòü è заново ïðåäîñòàâèòü ee â êðåäèòíûé ðåãèñòð.

Â êîíòåêñòå íàñòîÿùåãî Ïîðÿäêà íåòî÷íîé èíôîðìàöèåé ÿâëÿåòñÿ èíôîðìàöèÿ, êîòîðàÿ íå ñîîòâåòñòâóåò îôîðìàòàì, 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 ñóêàçàíèåì 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 Ìèíèñòåðñòâà ôèíàíñîâ è ýêîíîìèêè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) “Î ïîðÿäêå êëàññèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòîðñêèõ çàäîëæåííîñòåé â áàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì”,– çàïîëíÿåòñÿ öèôðà, ñîîòâåòñòâóþùàÿ êîëè÷åñòâó ïåðåìîòðîâ, â ïðîòèâíîì ñëó÷àå çàïîëíÿåòñÿ - “0”.

16. Ìåñòî èñïîëüçîâàíèÿ êðåäèòà ÿâëÿåòñÿ òà îáëàñòü, ãäå èñïîëüçóåòñÿ ïðåîáëàäàþùàÿ ÷àñòü êðåäèòà. Çàïîëíÿåòñÿ íàçâàíèå îáëàñòè. Åñëè êðåäèò èñïîëüçóåòñÿ â èíîñòðàííîì ãîñóäàðñòâå, çàïîëíÿåòñÿ – “çàãðàíèöà”. Â ñëó÷àå êðåäèòîâàíèÿ êàðòî÷êè çàïîëíÿåòñÿ ìåñòî ïðåäîñòàâëåíèÿ êàðòî÷êè.

17. Ñôåðà èñïîëüçîâàíèÿ êðåäèòà îïðåäåëÿåòñÿ ïî îáñòîÿòåëüñòâó èñïîëüçîâàíèÿ ïðåîáëàäàþùåé ÷àñòè êðåäèòà â îïðåäåëåííîé îòðàñëè ýêîíîìèêè. Çàïîëíÿåòñÿ òà îòðàñëü ýêîíîìèêè, ãäå áûëà èñïîëüçîâàíà ïðåîáëàäàþùàÿ ÷àñòü êðåäèòà.

В контексте настоящего Порядка отраслями экономики являются:

A. Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыбное хозяйство, в том числе:

(01.1/3) растениеводство

(01.4) животноводство

(02) лесное хозяйство и лесозаготовки

(03) рыбное хозяйство и рыбоводство;

B. Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров

(07) добыча металлической руды

(08.1-12) добыча стройматериалов

C. Обрабатывающая промышленность

(10) пищевая промышленность

(10.1) мясозаготовки и консервы

(10.3) обработка 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 текстиля и одежды

(15) производство кожаных изделий

(16+17) производство древесины, бумаги, деревянных и бумажных изделий (кроме мебели)

(18) полиграфическая деятельность

(20) химические вещества

(21) фармацевтика

(22) производство резиновых и пластмассовых изделий

(23) производство неметаллических изделий

(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 установка машин и оборудования

D. Поставки электричества, газа, пара и очищенного воздуха

(35.1) поставка электричества, газа, пара и очищенного воздуха, в том числе, производство, передача и распределение электроэнергии

E. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов

F. Строительство

(41.2) строительство жилых и нежилых зданий

(42.1) строительство дорог и железных путей

G. Торговля

(45) торговля автомобилями, мотоциклетами, их запасными частями и ремонт

(46) оптовая торговля

(47) розничная торговля

H. Перевозки и складское хозяйство

(49.32) услуги такси

(49.4) дорожные грузоперевозки и услуги перевозок

(51) воздушный транспорт

(52.1) складирование и хранение

I. Жилье и общественное питание

(55.1) гостиничные и аналогичные услуги по предоставлению жилья

(56) организация общественного питания

J. Информация и связь

(58) издательское дело

(60) составление и вещание телерадиопрограмм

(61) телекоммуникации

(62) компьютерное программирование и смежная деятельность

K. Финансовая и страховая деятельность

(65) страховые компании

(66) инвестиционные компании

(67) прочие финансовые организации

L. Деятельность, связанная с недвижимостью

(68.1) покупка и продажа недвижимости, являющейся собственностью

M. Профессиональная, ученая и техническая деятельность

(69) юридическая и бухгалтерская деятельность

(71) архитектурная и политехническая 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 недвижимости

(102) на ремонт недвижимости

(101.0) на строительство недвижимости

Потребительские кредиты

(103) на покупку автомобиля

(104) на покупку бытовой и компьютерной техники

(105) прочие потребительские кредиты

18. Çàïîëíÿåòñÿ ïîëíàÿ ñòîèìîñòü çàëîãà, îöåíåííàÿ ïî äîãîâîðó ï çàëîãå, â àðìÿíñêèõ äðàìàõ (â ñëó÷àå îöåíêè â èíâàëþòå, ïåðåñ÷èòûâàåòñÿ ïî ðàñ÷åòíîìó êóðñó èíâàëþòû, óñòàíîâëåííîìó 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 ñåðòèôèêàòà ï ñîáñòâåííîñòè (äëÿ íåäâèæèìîñòè) è íîìåð ñâèäåòåëüñòâà ï çàëîãå). Äàííûå ñâèäåòåëüñòâà ï çàëîãå ïðåäîñòàâëÿþòñÿ êðåäèòíîìó ðåãèñòðó â òå÷åíèå òðåõ ðàáî÷èõ äíåé ï îñëå åãî ïîëó÷åíèÿ.

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

21. Çàïîëíÿþòñÿ ñåëåêöèÿ ï ãàðàíòå.

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

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

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

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

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

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

21.5 Åñëè ãàðàíò – ðåçèäåíò, çàïîëíÿåòñÿ “ðåçèäåíò”, íåðåçèäåíò – “íåðåçèäåíò”. Ðåçèäåíòñòâî ïîðåäåëÿåòñÿ ñîãëàñíî äîêóìåíòó “Óêàçàíèÿ ê ïðèìåíåíèþ ïëàíà ñ÷åòîâ áóõãàëòåðñêîãî ó÷åòà áàíêîâ, äåéſòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ”, óòâåðæäåííîìó Ïîſòàíîâëåíèì N258Í Ñîâåòà Öåíòðàëüíîãî áàíêà îò 6 àâãóſòà 2002 ãîäà.

21.6 Â çàâèñèìîñòè îò äîëó÷àñòèÿ (áîëåå 50 ïðîöåíòîâ èëè ïðåâûøàþùàÿ) ãàðàíòà-þðèäè÷åñêîãî ëèöà â óñòàâíîì ëèáî àêöèîíåðíîì êàïèòàëå çàïîëíÿþùåãî ôîðìà äàííîé ñîáñòâåííîñòè – “ãîñóäàðñòâåííàÿ”, “÷àñòíàÿ” èëè “èíîñòðàííàÿ”. Â ñëó÷àå ôèçè÷åñêîãî ëèöà èëè ÷àñòíîãî ïðåäïðèíèìàòåëÿ çàïîëíÿþùåãî – “èíàÿ”.

21.7 Çàïîëíÿþùèé ñóùåñòâåííàÿ èíôîðìàöèÿ î ãàðàíòå.

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

23. Êëàññ êðåäèòíîãî ðèñêà êðåäèòà îïðåäåëÿåòñÿ 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 çàäîëæåííîñòåé âáàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì”. Â ñëó÷àå ñïèñàíèÿ êðåäèòà èç âíåáàëàíñà çàïîëíÿþùèé “íåó÷òåííûé” Äëÿ êðåäèòà, êîòîðûé êëàññèôèöèðóåòñÿ íå ïî âûøåóêàçàííîìó ïîðÿäêó, çàïîëíÿþùèé “íåêëàññèôèöèðîâàííûé”. Â ñëó÷àÿõ, êîãäà ïî äàííîìó êðåäèòó åñòü ðåøåíèå ñóäà î íåïðèçíàíèè îáÿçàòåëüñòâ çàåìùèêà ïî îòíîøåíèè ê êðåäèòîðó, çàïîëíÿþùèé “ñïîðíûé”.

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

25. Çàïîëíÿþùèé ñóìì, î÷èñëåííàÿ â ñîîòâåòñòâèè ñ ïðèëîæåíèåì, óòâåðæäåííûì ðåçåðâ ïî êðåäèòó â ñîîòâåòñòâèè ñ ïðÿìûì, 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 äåáèòîðñêèõ çàäîëæåííîñòåé â áàíêàõ, äåéñòâóþùèõ íà òåððèòîðèè Ðåñïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôîðìèðîâàíèÿ ðåçåðâîâ íà ïîêðûòèå âîçìîæíûõ ïîòåðü ïî íèì".

26. Åñëè êðåäèò ïîãàøåí, ëèáî îáÿçàòåëüñòâî çàìùèêà 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 øòðàôû 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 ôèíàíſñîâ è ýêîíîìèêè Ðåſïóáëèêè Àðìåíèÿ (04.06.1999) "Î ïîðÿäêå êëàññèôèêàöèè êðåäèòîâ è äåáèòîſñêèõ çàäîëæåííſſòåé â áàíêàõ, äåéſòâóþùèõ íà òåððèòſðèè Ðåſſïóáëèêè Àðìåíèÿ, è ôſðìèðſâàíèÿ ðåçåðâſâ íà ïſêðſſòèå âſçſſæſſſſſ ſſſòåðü ſſ íèſ".

29. Çàïſſſſſòñÿ èſſſſ-íèê ſſãàøåſſèÿ êðåäèſà èëè ſðåê-ðàſåſſÿ ſſſçàſåëſſſſâà (çà ſ÷åſ ðåàëèçàſſèſ çàëſſàſ, âſſëåäſſſſâèå óſſſſſſêè èëè ſðſſåſſèÿ è äð.) è èſàÿ ſſſſſſſſſſſſàÿ, âſſſſſſſſſſſſàſåëſſſàÿ èſſſſſſſſſſſſ

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 óêàçàííîé çàäîëæåííîñòè
		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 ñîîáùåíÿ 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 îòàâëÿÿ 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 ïðåäñòàâëÿþò ñîáîé êîíåö ñîîáùåíèÿ.

Íèæå ïðåäñòàâëåí îáðàçåö êîäèðîâàíèÿ:

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

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 êîìåðöèè èëè þðèäè÷åñêèì ëèöîì.

Ïîëå :202: Èìÿ/Íàèìåíîâàíèå çàÿâèòåëÿ

Ôîðìàò *

Åñëè çàÿâèòåëü - êîìåðöèè 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 çàÿâèòåë – ôèçè÷åñêîå ëèöî, è íàëîãîâûé êîä, åñëè çàÿâèòåë – 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.*