

#### Руководство по применению Формата Передачи Данных TransUnion (TUTDF)

январь 2016 г.

Версия 4.03r

# Содержание

[Содержание 2](#_Toc441837433)

[Изменения 4](#_Toc441837434)

[Краткий обзор TUTDF 18](#_Toc441837435)

[Форматирование файлов TUTDF 18](#_Toc441837436)

[Отклоняемые данные 21](#_Toc441837437)

[Подготовка данных: Описание и использование 22](#_Toc441837438)

[Система составления отчётов о кредитных операциях 22](#_Toc441837439)

[Предоставление данных о кредите и заполнение полей «Дата составления отчёта» 22](#_Toc441837440)

[Передача/корректировка данных за предшествующие периоды 23](#_Toc441837441)

[Искажение данных 23](#_Toc441837442)

[Качество данных 24](#_Toc441837443)

[Код участника 24](#_Toc441837444)

[Отказы (reject-файлы): описание и использование 25](#_Toc441837445)

[Необязательный сегмент 25](#_Toc441837446)

[Обязательный сегмент 25](#_Toc441837447)

[Формат 25](#_Toc441837448)

[Начало работы 26](#_Toc441837449)

[Стандарты и условные обозначения данных 26](#_Toc441837450)

[Ключ к пониманию таблиц, содержащихся в настоящем Руководстве 26](#_Toc441837451)

[Задание формата TUTDF 28](#_Toc441837452)

[Важная информация 28](#_Toc441837453)

[Сегмент заголовка TUTDF 29](#_Toc441837454)

[Идентифицирующий сегмент (ID) 31](#_Toc441837455)

[Сегмент имени (NA) 33](#_Toc441837456)

[Сегмент предприятия (BU) 35](#_Toc441837457)

[Сегмент адреса (AD) 38](#_Toc441837458)

[Сегмент телефона (PN) 40](#_Toc441837459)

[Сегмент Дополнительные залоги (CL) 41](#_Toc441837460)

[Сегмент Дополнительные поручители (GR) 42](#_Toc441837461)

[Сегмент Дополнительные банковские гарантии (BG) 43](#_Toc441837462)

[Сегмент «Сделка» (TR) 44](#_Toc441837463)

[Сегмент Юридический статус (LE) 60](#_Toc441837464)

[Сегмент «Банкротство юрлица» (BK) 61](#_Toc441837465)

[Сегмент «Банкротство физлица» (BC) 62](#_Toc441837466)

[Сегмент «Информационная часть» (IP) 65](#_Toc441837467)

[Сегмент «Трейлер» (TRLR) 72](#_Toc441837468)

[Сегмент ошибки (ERROR) 73](#_Toc441837469)

[Приложение А: 77](#_Toc441837470)

[Типы счетов 77](#_Toc441837471)

[Коды отношений к счету 78](#_Toc441837472)

[Коды типов ID 79](#_Toc441837473)

[Коды валют 81](#_Toc441837474)

[Коды стран 83](#_Toc441837475)

[Коды регионов 85](#_Toc441837476)

[Коды типов улиц 86](#_Toc441837477)

[Приложение Б: Примеры заполнения Сегментов TUTDF 87](#_Toc441837478)

[Приложение С: Разъяснения 112](#_Toc441837479)

[Разъяснение к заполнению поля 16 «Своевременность платежей» из сегмента TR 112](#_Toc441837480)

# Изменения

**июль 2005 – Версия 1.0**

Версия 1.07c

**8 августа 2005 – Версия 1.08**

* 1. Добавлено поле «Дата составления отчета» в сегмент OF
  2. Увеличена длина поля «Место рождения» в сегменте NA до 80
  3. Увеличена длина поля «Кем выдан» в сегменте ID до 160
  4. Изменено значение «обязательности» поля «Где выдан» в сегменте ID c «Условного» до «Необязательного»
  5. Изменено значение «обязательности» поля «Дата регистрации» в сегменте BU c «обязательного» до «Необязательного»
  6. Изменено описание поля «Дата составления отчета» в сегменте «Заголовок TUTDF»: «Давность дат, содержащиеся в данном поле, не должна превышать 2 недель».
  7. Изменено описание «Типов счетов» в Приложении А
  8. Добавлена колонка и разъяснение для поля «Тип ID»

**24 октября 2005 – Версия 1.1**

* 1. Добавлено примечание в раздел «Ключ к пониманию таблиц, содержащихся в настоящем Руководстве» о конвертации всех данных в верхний регистр.
  2. Добавлен раздел «Передача/корректировка данных за предшествующие периоды».
  3. Добавлен комментарий в конец раздела «Предоставление данных о кредите и заполнение полей «Дата составления отчёта» относительно отказа дублирующих данных.
  4. Введен новый тип поля S (Signed numeric), допускающий присутствие знаков «+» и «-».
  5. Изменен комментарий для типа поля N, - знаки «+» и «-» не допускаются.
  6. Для типа поля D (Дата) добавлен комментарий, указывающий, что даты позднее 01.01.2100 не принимаются системой.
  7. Для большей однозначности переименованы некоторые поля.
  8. Сегмент заголовка TUTDF, поле «Версия» - расширен список допустимых значений.
  9. Идентифицирующий сегмент ID – добавлен комментарий для поля «Дата выдачи» в случае данных по ПБОЮЛ и юридическим лицам.
  10. Идентифицирующий сегмент ID, поле «Номер серии» - изменен тип поля с A/N на P.
  11. Идентифицирующий сегмент ID, поле «Кем выдан» - изменен тип поля с C на P.
  12. Сегмент имени NA, поле «Место рождения» - изменен тип поля с C на P.
  13. Сегмент предприятия BU, поле «Дата регистрации» более не используется.
  14. Сегмент адреса AD, поле «Местоположение» - изменен тип поля с C на P, увеличена длина с 40 до 80.
  15. Сегмент адреса AD, поле «Номер дома» - изменен тип поля с A/N на P.
  16. Сегмент адреса AD, поле «Квартира» - изменен тип поля с A/N на P.
  17. Сегмент адреса AD, поле «Статус» - изменен тип поля с A на N.
  18. Сегмент работодателя EM, поле «Статус занятости» - изменен тип поля с C на N, изменен список допустимых значений.
  19. Сегмент телефона PN, поле «Номер» - изменен тип поля с N на P.
  20. Сегмент телефона PN, поле «Тип» - изменен тип поля с A на N, обязательность поля изменена с O на C, добавлен комментарий о количестве допустимых вхождений каждого типа.
  21. Сегмент «Сделка» TR, поле «Дата состояния счета» - теперь значение может совпадать со значением поля «Дата открытия счета».
  22. Сегмент «Сделка» TR, поле «Дата состояния счета» - расширены комментарии по поставке исторических данных.
  23. Сегмент «Сделка» TR, поле «Лимит кредита/Исходная сумма кредита» - изменен тип поля с N на S, уменьшена длина поля с 10 до 9.
  24. Сегмент «Сделка» TR, поле «Баланс» - изменен тип поля с N на S, уменьшена длина поля с 10 до 9.
  25. Сегмент «Сделка» TR, поле «Просрочка» - изменен тип поля с N на S, уменьшена длина поля с 10 до 9.
  26. Сегмент «Сделка» TR, поле «Следующий платеж» - изменен тип поля с N на S, уменьшена длина поля с 10 до 9.
  27. Сегмент «Сделка» TR, поле «Дата окончания срока договора» - обязательность поля изменена с M на O.
  28. Сегмент «Сделка» TR, поле «Код залога» - откорректированы формулировки для типов 12, 13 и 16.
  29. Сегмент «Банкротство», поле «Тип банкротства» - изменен тип поля с A на N, уменьшена длина поля с 2 до 1.
  30. Добавлены комментарии для ERROR-сегмента.

**2 марта 2006 – Версия 2.03r**

* 1. Сегмент заголовка TUTDF, поле 2 «Версия» - изменены допустимые значения.
  2. Сегмент заголовка TUTDF, поле 3 «Дата опубликования версии» - изменено допустимое значение.
  3. Идентифицирующий сегмент ID, - расширен комментарий относительно максимальной и минимальной длины кода субъекта.
  4. Идентифицирующий сегмент ID, поле 2 «Тип ID» - добавлены типы 3 «Свидетельство о рождении», 13 «Удостоверение беженца», 15 «Разрешение на временное проживание лица без гражданства».
  5. Идентифицирующий сегмент ID, поле 7 «Где выдан» - увеличена длина поля с 40 до 80 символов.
  6. Сегмент предприятия BU, поле 14 «Годовой оборот» - длина поля уменьшена с 10 до 1.
  7. Сегмент предприятия BU, добавлены поля 23 «Фирменное наименование предприятия», 24 «Наименование на одном из языков РФ» и 25 «Наименование на иностранном языке».
  8. Сегмент адреса AD, поле 10 «Улица» - увеличена длина поля до 80 символов.
  9. Сегмент работодателя EM, поле 2 «Имя работодателя» – расширен комментарий.
  10. Сегмент работодателя EM, поле 8 – изменен перевод имени поля на «Текущая занятость».
  11. Сегмент телефона PN, cнято ограничение на количество каждого из типов телефона, то есть допускается несколько телефонов одного типа.
  12. Сегмент телефона PN, для юридических лиц обязателен хотя бы один телефон с типом 1 («Рабочий»).
  13. Сегмент «Сделка» TR, поле 4 «Тип счета» - добавлены типы 11 «На пополнение оборотных средств», 12 «На покупку оборудования», 13 «На строительство», 14 «На покупку акций», 15 «Межбанковский кредит».
  14. Сегмент «Сделка» TR, поле 4 «Тип счета» - в целях повышения качества поставляемых данных введено разделение допустимых типов счетов для физических и юридических лиц.
  15. Сегмент «Сделка» TR, поле 16 «Своевременность платежей» - добавлен тип А «Просрочка от 6 до 29 дней».
  16. Сегмент «Сделка» TR, поле 16 «Своевременность платежей» - изменен тип поля с N на A/N.
  17. Сегмент «Сделка» TR, поле 16 «Своевременность платежей» - расширен комментарий для типов 7, 8 и 9.
  18. Сегмент «Сделка» TR, поле 18 «Код залога» - добавлен тип 02 «Товары в обороте».
  19. Сегмент «Сделка» TR, добавлено поле 25 «Текущая задолженность», отражающее суммарную текущую задолженность клиента по данному кредиту.
  20. Сегмент ошибки ERROR – расширено описание ошибок, возвращаемых в reject-файлах.

**26 апреля 2006 – Версия 2.04r**

* 1. Сегмент работодателя EM, поле «Текущая занятость» - изменен тип поля с A на N.
  2. Сегмент «Сделка» TR, поле 4 «Тип счета» - убрано обязательное разделение допустимых типов счетов для физических и юридических лиц.

**5 июня 2006 – Версия 2.05r**

* 1. Исправлена ошибка перевода в описаниях допустимых значений для полей дат в разделах:

Раздел «Ключ к пониманию таблиц, содержащихся в настоящем Руководстве».

Раздел «Важная информация».

Сегмент «Сделка» TR, поле 10 «Дата составления отчёта».

Сегмент «Юридический статус» LE, поле 10 «Дата отчёта».

Сегмент «Банкротство» BK, поле 5 «Дата отчёта».

Сегмент «Официальная информация» OF, поле 5 «Дата составления отчёта».

Допустимыми значениями дат являются даты в диапазоне со 2 января 1900 года по 1 января 2100 года включительно.

* 1. Сегмент юридического лица BU, поле 6 «ОКПО» – увеличен размер поля до 10 знаков.
  2. Сегмент юридического лица BU, поле 19 «ОКПО до изменения» – увеличен размер поля до 10 знаков.
  3. Сегмент адреса AD, поле 11 «Номер дома» - увеличен размер поля до 10 знаков.
  4. Сегмент «Сделка» TR, поле 8 «Состояние счета» - добавлено допустимое значение 14 «Передан на обслуживание в другой банк».
  5. Сегмент «Сделка» TR, поле 17 «Код валюты» - изменено значение по умолчанию для данного поля.
  6. Справочник «Коды валют». Добавлен допустимый код для российского рубля – RUB.

**11 августа 2006 – Версия 2.06r**

* 1. Добавлен раздел «Искажение данных» на стр.17.
  2. Добавлен комментарий относительно удаления искаженных данных в полях:

Идентифицирующий сегмент ID, поле 6 «Кем выдан»

Идентифицирующий сегмент ID, поле 7 «Где выдан»

Сегмент имени NA, поле 2 «Фамилия»

Сегмент имени NA, поле 3 «Отчество»

Сегмент имени NA, поле 4 «Имя»

Сегмент имени NA, поле 6 «Дата рождения»

Сегмент имени NA, поле 7 «Место рождения»

Сегмент имени NA, поле 12 «Фамилия до изменения»

Сегмент имени NA, поле 13 «Имя до изменения»

Сегмент предприятия BU, поле 2 «Название предприятия»

Сегмент предприятия BU, поле 18 «Название предприятия до изменения»

Сегмент адреса AD, поле 6 «Область»

Сегмент адреса AD, поле 7 «Район»

Сегмент адреса AD, поле 8 «Местоположение»

Сегмент адреса AD, поле 10 «Улица»

* 1. Идентифицирующий сегмент ID, поле 5 «Когда выдан» - расширен комментарий относительно допустимых значений.
  2. Идентифицирующий сегмент ID, поле 7 «Где выдан» - изменен тип поля с C на P.
  3. Сегмент имени NA, поле 3 «Отчество» - снято ограничение по минимальной длине поля.
  4. Сегмент имени NA, поле 4 «Имя» - снято ограничение по минимальной длине поля.
  5. Сегмент имени NA, поле 6 «Дата рождения» - добавлен комментарий относительно допустимых значений.
  6. Сегмент предприятия BU, поле 17 «Сокращенное наименование предприятия» - снято ограничение по минимальной длине поля.
  7. Сегмента «Сделка» TR, поле 6 «Дата открытия счета» - расширен комментарий относительно допустимых значений.
  8. Добавлено описание ошибок @NADB и @NAAO в сегменте ошибки ERROR.

**15 ноября 2006 – Версия 2.07r**

* 1. Сегмент имени NA, поле 6 «Дата рождения» - снижено минимальное ограничение на возраст заемщика. См. комментарий к полю.

**02 апреля 2007 – Версия 2.09r (кумулятивная)**

* 1. Идентифицирующий сегмент ID, поле 8 «Старый номер документа». Поле более не используется.
  2. Идентифицирующий сегмент ID. Добавлен комментарий относительно порядка передачи данных о документах в случае смены номера.
  3. Сегмент «Сделка» TR. Расширен комментарий для поля 3 «Номер счета» относительно порядка передачи данных по кредитным линиям и овердрафтам.
  4. Сегмент «Сделка» TR. Изменен комментарий для поля 16 Своевременность платежей, для значения 7.
  5. Приложение А. Коды типов ID. Для ясности разделены столбцы форматов серии и номера документа.
  6. Приложение А. Коды типов ID. Уточнена длина номера для ID =32 (Номер карточки обязательного пенсионного страхования) – 11 цифр.
  7. Приложение А. Коды типов ID. Уточнена длина номера для ID = 81 (ИНН) отдельно для юридических (10 цифр) и физических (12 цифр) лиц.
  8. Приложение А. Коды типов ID. Уточнен формат номера для ID =98 (Код субъекта).
  9. Приложение А. Коды типов ID. Изменен комментарий для ID = 99 (CIF), уточняющий, что он может использоваться для идентификации заемщика, а не кредитного дела.
  10. В соответствии с предписанием ФСФР из формата удалены следующие поля:

Сегмент Имени NA - поле 5 «Пол», поле 8 «Гражданство», поле 9 «Семейное положение», поле 10 «Количество иждивенцев».

Сегмент предприятия BU – поле 14 «Годовой оборот», поле 15 «Количество служащих», поле 16 «Количество директоров/владельцев».

Сегмент работодателя EM – удален полностью.

Примечание 1. Все удаленные поля и сегменты были необязательными.

Примечание 2. Для обеспечения совместимости с предыдущими версиями TUTDF система будет продолжать принимать удаленные поля и сегменты, однако не будет проверять их на соответствие формату.

**28 июня 2007 – Версия 2.10r**

* 1. Добавлен раздел «Качество данных».

**4 апреля 2008 – Версия 2.11r**

* 1. В список кодов стран добавлены Сербия и Черногория.
  2. В список кодов валют добавлены сербские динары.
  3. Изменен шаблон номера для типа документа 04 (Удостоверение офицера).
  4. Изменен шаблон номера для типа документа 21 (Паспорт гражданина РФ).
  5. Сегмент «Сделка», поле 16 «Своевременность платежей» - изменен смысл для значения А – «Просрочка от 1 до 29 дней».

**14 мая 2008 – Версия 2.12r**

* 1. Расширен и уточнен список ошибок в разделе Сегмент ошибок. Добавлены коды @NABU (вместо NAX), @RDHD, @ID. Вместо ошибок @CREX и в случае отсутствия обязательных сегментов возвращаются ошибки вида «Имя сегмента 1-I».
  2. По запросам Партнеров внесены комментарии по заполнению полей 11 «Лимит кредита», 12 «Баланс» и 14 «Следующий платеж» сегмента «Сделка» в случае передачи данных по кредитным картам.

**21 ноября 2008 – Версия 2.13r**

* 1. Из описания сегмента ошибок убрано упоминание об ошибке ID 0-I, так как она не может возникать в имеющейся конфигурации системы.
  2. В описание сегмента ошибок добавлено разъяснение ошибок вида NA01 1-I, TR01 1-I и т.п. Они могут возникать в случае неверного количества полей в сегменте.

**25 февраля 2009 – Версия 2.14r**

* 1. Увеличен максимально допустимый возраст заемщика на момент открытия счета до 95 лет. В связи с этим изменены комментарии к полю 6 «Дата рождения» сегмента Имени NA, полю 6 «Дата открытия счета» сегмента «Сделка» TR, ошибке @NAAO сегмента ошибки ERROR.

**1 марта 2010 – Версия 2.15r**

* + - 1. В описание сегмента ошибок добавлено описание кода @RDSS.

**10 марта 2010 – Версия 2.16r**

* + - 1. Изменено описание поля 7 «Место рождения» сегмента Имени NA. Если субъект родился за пределами Российской Федерации, в поле необходимо указать место рождения, как оно приведено в паспорте.

**23 марта 2010 – Версия 2.17r**

* + - 1. В комментарии ряда полей добавлено указание на то, что в случае искажения данных поле будет удалено.

**27 июля 2010 – Версия 2.18r**

* + - 1. Изменен порядок заполнения полей 14 «Следующий платеж» и 25 «Текущая задолженность» сегмента TR «Сделка» в случае кредитных карт. Поле 14 «Следующий платеж» в случае кредитных карт должно содержать сумму следующего обязательного минимального платежа (при наличии). Поле 25 «Текущая задолженность» становится условным и в случае кредитных карт должно содержать общую сумму задолженности (при наличии) по карте.
      2. Увеличен максимально допустимый возраст заемщика на момент открытия счета до 110 лет. В связи с этим изменены комментарии к полю 6 «Дата рождения» сегмента Имени NA, полю 6 «Дата открытия счета» сегмента «Сделка» TR, ошибке @NAAO сегмента ошибки ERROR.

**21 февраля 2011 – Версия 2.19r (изменения вступают в силу с 24 апреля 2011 г.)**

1. Увеличены длины полей сегмента предприятия BU:

Поле 2 «Название предприятия» с 170 до 1020 символов.

Поле 17 «Сокращенное наименование предприятия» с 170 до 255 символов

Поле 18 «Название предприятия до изменения» с 170 до 1020 символов

Поле 22 «Сокращенное наименование предприятия до изменения» с 170 до 255

Поле 23 «Фирменное наименование предприятия» с 170 до 255

Поле 24 «Наименование на одном из языков РФ» с 170 до 1020

Поле 25 «Наименование на иностранном языке» с 170 до 1020

**4 апреля 2011 – Версия 2.20r**

В список кодов типов ID для серии водительских прав (код 31) добавлена разрешенная маска 9999 для нового образца ВУ. Между вторым и третьим символами допустим пробел.

В список кодов валют для кода RUR добавлен комментарий о том, что он будет запрещен к передаче с 01.08.2011 как не соответствующий стандарту ISO для российского рубля после деноминации.

**15 июля 2011 – Версия 2.21r**

Для поля 10 «Дата составления отчета» сегмента Сделка изменен комментарий.

Было: Если дата составления отчета меньше даты уже хранящейся в базе информации, то обновлены будут только данные по своевременности платежей за соответствующий месяц.

Стало: Если дата составления отчета меньше **или равна** дате уже хранящейся в базе информации, то обновлены будут только данные по своевременности платежей за соответствующий месяц.

Изменено описание ошибки с кодом NABU.

Было: Присутствуют взаимоисключающие сегменты NA и BU.

Стало: Присутствуют взаимоисключающие сегменты NA и BU или не найдено ни одного корректного сегмента NA или BU.

Поле 6 «Область» сегмента адреса AD более не используется, так как дублирует поле «Регион». Поле может передаваться, но в кредитных отчетах его значение отображаться не будет.

В список кодов регионов добавлен регион 99 Байконур.

**16 февраля 2012 – Версия 2.22r**

В комментарии к идентифицирующему сегменту ID добавлено уточнение, что он должен быть уникальным в пределах записи.

**24 мая 2012 – Версия 2.23r**

Сегмент «Сделка» TR, поле 4 «Тип счета» - добавлен тип 16 «Микрокредит».

**27 мая 2013 – Версия 2.24r**

Сегмент заголовка HEADER, поле «Код участника» переименовано в «Имя пользователя», «Код авторизации» в «Пароль».

Для поля 10 «Улица» сегмента «Адреса» AD добавлен комментарий:

В случае отсутствия улиц в населенном пункте продублировать его название из поля «Местоположение».

Поле 13 «Просрочка» сегмента «Сделка» TR.. Переформулирован комментарий с указанием на то, что в данном поле должны быть указаны все суммы средств, находящихся на просрочке по данному кредиту.

**8 октября 2013 – Версия 2.25r**

Для полей сегмента предприятия BU допустимы следующие длины:

Поле 8 «ОКВЭД» - 5 или 8 символов,

Поле 10 «ОКОГУ» - 5 или 7 символов,

Поле 12 «ОКОПФ» - 2 или 5 символов.

Добавлены типы ошибок:

@NAYR - Паспорт РФ не может быть выдан в возрасте ранее 14 лет.

@RDPD - В сегменте TR если Состояние счета (Account Rating) = 21 (Спор), 52 (Просрочен) или 61 (Проблемы с возвратом), поле Просрочка не может быть равна 0.

@RDDT - Паспорт РФ не может иметь дату выдачи ранее 01.01.1997

@RDCF - Недопустимый код валюты в сегменте TR.

**8 ноября 2013 – Версия 2.26r (изменения вступают в силу с 8 января 2014 г.)**

Увеличены длины полей:

Идентифицирующий сегмент ID.

Поле 6 «Кем выдан» - длина увеличена со 160 до 510 символов.

Поле 7 «Где выдан» - длина увеличена с 80 до 510 символов.

Сегмент имени NA:

Поле 2 «Фамилия» - длина увеличена с 40 до 60 символов.

Поле 3 «Отчество» - длина увеличена с 40 до 60 символов.

Поле 4 «Имя» - длина увеличена с 40 до 60 символов.

Поле 7 «Место рождения» - длина увеличена с 80 до 1020 символов.

Поле 12 «Фамилия до изменения» - длина увеличена с 40 до 60 символов.

Поле 13 «Имя до изменения» - длина увеличена с 40 до 60 символов.

Сегмент адреса AD

Поле 11 «Номер дома» - длина увеличена с 10 до 40 символов.

Поле 12 «Корпус» - длина увеличена с 6 до 10 символов.

Поле 13 «Строение» - длина увеличена с 6 до 20 символов.

Поле 14 «Квартира» - длина увеличена с 6 до 40 символов.

Сегмент телефона PN

Поле 2 «Номер» - длина увеличена с 14 до 15 символов.

Сегмент сделки TR

Длина полей, отражающих суммы денежных средств, увеличена с 9 до 10 символов. Соответственно изменен комментарий относительно передачи сумм, превышающих 9,999,999,999. Это поля:

Поле 11 «Лимит кредита»

Поле 12 «Баланс»

Поле 13 «Просрочка»

Поле 14 «Следующий платеж»

Поле 25 «Текущая задолженность»

**7 февраля 2014 – Версия 2.27r**

Раздел «Ключ к пониманию таблиц, содержащихся в настоящем Руководстве», описание типа поля «S» - запрещены отрицательные значения.

Сегмент сделки TR, поле 25 «Текущая задолженность» - добавлен комментарий о том, что поле не может принимать отрицательное значение.

Сегмент сделки TR, поле 16 «Своевременность платежей» - для значения «A» добавлено уточнение, что это латинская раскладка.

**23 октября 2014 – Версия 3.0r**

В соответствии с ФКЗ №6 от 21.03.2014 в таблицу «Коды регионов» добавлены регионы:

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Регион |
| 91 | Республика Крым |
| 92 | г. Севастополь |

В соответствии с ФЗ № 189 от 28.06.2014 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в формат передачи данных внесены следующие изменения:

* в сегмент Сделки TR добавлены следующие поля:  
  26 Флаг о наличии поручителя,  
  27 Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством,  
  28 Сумма поручительства,  
  29 Срок поручительства,  
  30 Флаг о наличии банковской гарантии,  
  31 Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией,  
  32 Сумма банковской гарантии,  
  33 Срок банковской гарантии.
* для кредитной истории поручителя до даты начала выполнения им обязательств заемщика в сегменте TR должны передаваться только следующие поля:  
  2 Код участника,  
  3 Номер счета,  
  5 Отношение к счету,  
  8 Состояние счета,  
  9 Дата состояния счета  
  (поля 8 и 9 - только при прекращении передачи информации или передаче кредита на обслуживание в другую организацию),  
  10 Дата составления отчета,  
  17 Код валюты  
  25 Текущая задолженность,  
  27 Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством,  
  28 Сумма поручительства,  
  29 Срок поручительства,  
  а также при передаче кредита на обслуживание в другую организацию должны дополнительно передаваться следующие поля:  
  38 Наименования приобретателя права требования,  
  39 Идентификационные данные приобретателя права требования,  
  40 ИНН приобретателя права требования,  
  41 СНИЛС приобретателя права требования (если физлицо).  
  С даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика все поля сегмента TR должны заполняться в полном объеме в соответствии с их обязательностью, как для обычного заемщика, кроме полей:  
  26 Флаг наличия поручителя,  
  27 Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством,  
  28 Сумма поручительства,  
  29 Срок поручительства, которые передаваться не должны.
* в поле 5 Отношение к счету добавлено значение 6 – Принципал (сторона в договоре банковской гарантии, по поручению которой Гарант выдает гарантию в пользу Бенефициара)
* для Принципала передаются данные только по полям:  
  2 Код участника,  
  3 Номер счета,  
  5 Отношение к счету,  
  10 Дата составления отчета,  
  17 Код валюты  
  31 Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией,  
  32 Сумма банковской гарантии,  
  33 Срок банковской гарантии
* в сегмент Сделки TR добавлены поля о характеристиках залога:  
  34 Оценочная стоимость залога,  
  35 Дата оценки стоимости залога,  
  36 Срок действия договора залога
* в сегмент Сделки TR добавлено поле 37 Полная стоимость кредита
* в сегмент Сделки TR добавлены поля о приобретателе права требования:  
  38 Наименования,  
  39 Идентификационные данные,  
  40 ИНН,  
  41 СНИЛС (если физлицо)
* в поле 18 Код залога добавлено значение 03 – Банковская гарантия
* поле 25 Текущая задолженность становится обязательным для заемщика и поручителя
* в поле 8 Состояние счета добавлены значения:  
  70 - Передача данных прекращена,85 – Принудительное исполнение обязательств,  
  90 – Списан с баланса.
* удален сегмент Официальная информация OF.

В соответствии с ФЗ № 363-ФЗ от 21.12.2013 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"" и Указанием ЦБ РФ «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» в формат передачи данных внесены следующие изменения:

* в раздел «Форматирование файлов TUTDF» добавлено описание правил передачи сегмента IP (Информационная часть кредитной истории)
* в раздел «Задание формата TUTDF» добавлено описание сегмента Информационная часть (IP)
* в Приложение Б добавлен пример заполнения сегмента IP
* в сегмент Сделки TR для поля 3 Номер счета добавлено указание, что если используется отличающийся от номера кредитного договора идентификатор, он должен совпадать с идентификатором, передаваемым в поле 15 Номер кредитного договора сегмента Информационная часть.

Другие изменения в формате:

* сегмент Сделки TR поле 14 Следующий платеж – добавлено уточнение, что сумма не включает просрочку
* сегмент Сделки TR 25 Текущая задолженность – добавлено уточнение, что сумма включает просрочку
* сегмент Имени NA поле 6 Дата рождения – в связи с неактуальностью удален комментарий «Допускается передача признаков отсутствия данных, если Дата открытия счета меньше Даты отсечения. См. раздел «Искажение данных»
* сегмент Сделки TR поле 2 переименовано в Имя пользователя, поле 23 – в Старое имя пользователя, во избежание разночтений. Комментарии к полям также соответствующим образом изменены

**8 декабря 2014 – Версия 3.01r**

Сегмент Сделка TR, поле 37 Полная стоимость кредита - поскольку значение рассчитывается в процентах годовых и только по потребительским кредитам, тип поля изменен на P, обязательность – на условную. Уточнены комментарии к полю.

Сегмент Информационная часть IP, поле 3 Номер заявки – расширены рекомендации по заполнению поля.

Сегмент Информационная часть IP, поле 7 Тип запрошенного кредита и 16 Информация о предоставленном кредите - уточнен справочник допустимых значений в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»».

Сегмент Информационная часть IP, поле 15 – поскольку могут передаваться данные не только по заемщику, но и по поручителю, уточнено название поля (Номер договора займа (кредита) / поручительства) и комментарии к нему.

Сегмент Информационная часть IP, поле 16 Информация о предоставленном кредите – исправлено название поля: «Информация о предоставленном кредите (если отличается от информации о запрошенном кредите)».

**9 февраля 2015 – Версия 3.02r**

* 1. Сегмент Информационная часть IP, поля 3 и 15 – во избежание дублирования информации номер договора поручительства, являющийся ключевым для идентификации записи информационной части, перенесен из поля 15 в поле 3. Таким образом, поле 3 «Номер заявки/Номер договора поручительства» должно содержать в случае заемщика – необязательный, но рекомендуемый к передаче номер заявки на получение кредита, а в случае поручителя – обязательный номер договора поручительства.
  2. Сегмент Информационная часть IP, поле 19 – по аналогии со сменой номера заявки, в случае необходимости смены номера договора поручительства в данном поле должен быть указан старый номер, а в поле 3 – новый.
  3. Сегмент Информационная часть IP, поле 4 – в случае договора поручительства в данном поле должна быть передана дата его заключения. В случае заявки на кредит – как и ранее, дата ее подачи.
  4. Сегмент Информационная часть IP, поле 8 «Способ предоставления заявки» - поле обязательно только в случае передачи данных по заемщику, не по поручителю.
  5. Сегмент Информационная часть IP, поле 9 «Решение об одобрении кредита», поле 10 «Срок окончания действия одобрения», поле 15 «Номер договора займа (кредита)» - добавлены комментарии относительно порядка передачи этих полей в случае одобрения заявки в форме акцепта оферты.
  6. Сегмент Информационная часть IP, поле 17 «Признак дефолта» - добавлено уточнение о необходимости передачи данных и в кредитную историю заемщика, и в историю поручителя.
  7. Сегмент Сделка TR, поле 3 Номер счета – добавлен комментарий об указании в данном поле номера договора поручительства/банковской гарантии в случае передачи данных по поручителю/принципалу.
  8. Сегмент Сделка TR, поле 4 Тип счета – расширено значение 14: «На покупку ценных бумаг» вместо «На покупку акций».
  9. Сегмент Сделка TR, поле 17 Код валюты – добавлено уточнение, что данное поле обязательно для заполнения при любом виде обязательства (кредит, поручительство, гарантия). В случае незаполнения в поле будет установлено значение по умолчанию – RUB.

**2 апреля 2015 – Версия 3.03r**

* 1. В соответствии с рекомендацией Банка России в сегмент Информационная часть IP, в поля 7 Тип запрошенного кредита и 16 Информация о предоставленном кредите добавлено значение «200 Потребительский кредит» без указания категории. Это значение может передаваться только некредитными организациями. Значения 101, 102, 201-408 (потребительские кредиты с указанием категории) передаются только кредитными организациями.
  2. Сегмент Информационная часть IP, поля

9 Решение об одобрении

10 Срок окончания действия одобрения

11 Сумма займа по отклоненной заявке

12 Валюта отклоненной заявки

13 Дата отказа в предоставлении займа

14 Основание отказа в выдаче займа

15 Номер договора займа (кредита)

16 Информация о предоставленном кредите

добавлен комментарий об их применимости только к данным по заемщику, по поручителю эти поля не передаются.

* 1. Сегмент Сделка TR, поле 8 Состояние счета – для значений 85 Принудительное исполнение обязательств и 90 Списан с баланса добавлен комментарий о том, что они передаются только источником формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, или находящимся в процессе ликвидации.

**4 сентября 2015 – Версия 4.0r**

* + - 1. Сегмент заголовка TUTDF, поле 2 Версия – допустимые значения заменены на 4.0 или 4.0R, поле 3 Дата опубликования версии должно содержать 20150701.
      2. В соответствии с предписанием ЦБ РФ добавлена возможность передачи данных о множественных залогах, поручительствах и банковских гарантиях отдельными сегментами, а не только в рамках сегмента Сделка TR. Таким образом, в формат TUTDF добавлены 3 новых сегмента:
* Сегмент Дополнительные залоги (CL),
* Сегмент Дополнительные поручители (GR),
* Сегмент Дополнительные банковские гарантии (BG).

Сегменты CL, GR и BG могут быть переданы только вместе с сегментом TR (перед ним).

В случае наличия одного залога/поручительства/банковской гарантии рекомендуется передача данных по ним в сегменте Сделка, как и ранее. Это также обеспечивает совместимость с прежним порядком передачи этой информации. Новые же необязательные сегменты CL/GR/BG возникают, только если по кредиту имеется более одного залога/поручительства/банковской гарантии.

* + - 1. В соответствии с предписанием ЦБ РФ в сегмент Сделка TR добавлено поле «Дата фактического исполнения обязательств в полном объеме». Если это поле заполняется какой-либо датой (т.е. субъект выполнил обязательства в полном объеме), то необходимо передать в поле Состояние счета значение 13 (Счет закрыт).

Если в случае заполненного поля Дата фактического исполнения обязательств в полном объеме в поле Состояние счета будет указано значение, отличное от 13 (Счет закрыт), Бюро автоматически присвоит счету статус 13 (Счет закрыт).

* + - 1. Сегмент Сделка, поле 37 Полная стоимость кредита – уточнено, что это поле передается только по потребительским и ипотечным кредитам физлицам.
      2. Сегмент Сделка, поле 17 Код валюты – уточнено, что поле должно отражать единый код валюты по всем видам обязательств (кредит, поручительство, гарантия, залог).

Все суммы средств в сегменте TR (лимит кредита, сумма поручительства, сумма банковской гарантии, оценочная стоимость залога и т.д.) должны быть рассчитаны и передаваться в одной единой валюте, указанной в поле Код валюты.

* + - 1. Идентифицирующий сегмент ID – уточнено, что код субъекта кредитной истории (Тип ID = 98) может передаваться не только с TR сегментом, но и с IP, LE, BK.
      2. В связи с предстоящим вступлением в силу поправок в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» сегмент «Банкротство» переименован в «Банкротство юридических лиц» и предполагает передачу этих данных соответственно только по юрлицам. Для передачи данных по банкротству физических лиц в следующих версиях формата TUTDF будет добавлен отдельный сегмент.

**5 ноября 2015 – Версия 4.01r**

В описание кодов ошибок добавлено значение AANN INVALID, где AANN – наименование сегмента, например: ID01 INVALID. Такая ошибка означает, что полученная сумма символов во всех полях сегмента превышает максимально допустимую.

**13 ноября 2015 – Версия 4.02r**

* + - 1. В связи со вступлением в силу поправок в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
* добавлен сегмент BC Банкротство физлица.
* сегмент Сделка TR, поле 8 Состояние счета – добавлены значения 95 Банкротство, освобождение от требований и 96 Возобновлена процедура банкротства
  + - 1. В список кодов ID добавлены 2 новых значения: 35 – иностранный государственный регистрационный номер и 82 – иностранный идентификационный номер налогоплательщика, предназначенные для передачи данных по юрлицам-нерезидентам.
      2. Сегмент TR, поля 30 Флаг о наличии банковской гарантии и 34 Оценочная стоимость залога – уточнено, что при передаче данных по поручителю после даты начала выполнения им обязательств заемщика эта информация относится к гарантиям или залогам поручителя, а не заемщика.
      3. Аналогичный комментарий добавлен для сегментов BG Дополнительные банковский гарантии и CL Дополнительные залоги.
      4. Сегмент Информационная часть IP, поле 17 Признак дефолта – снято ограничение, что поле может быть заполнено только в случае, если передается Номер кредитного договора: в связи с тем, что информация может быть передана по поручителю, для которого поле 15 Номер кредитного договора не заполняется.

**29 января 2016 – Версия 4.03r**

* + - 1. В сегмент Дополнительные банковские гарантии BG добавлено необязательное поле 6 Иные случаи прекращения банковской гарантии.
      2. Сегмент Дополнительные банковские гарантии BG, поле 3 Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией сделано условно обязательным – данные передаются, если они известны источнику.
      3. Сегмент адреса AD, поля 12 Корпус и 13 Строение – изменен тип поля с A/N на P.
      4. Сегмент Сделка TR, поле 31 Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией сделано условно обязательным в случае принципала - данные передаются, если они известны источнику.
      5. В сегмент Юридического статуса LE добавлен комментарий о том, что в него возможна передача кредиторами данных о банкротствах физических лиц, если такая информация стала известна.
      6. Сегмент Сделка TR, поле 16 Своевременность платежей изложено в новой редакции, - уточнены рекомендации при передаче наихудшего значения показателя просрочки за месяц.
      7. Добавлено Приложение С – «Разъяснение к заполнению поля 16 «Своевременность платежей», «Разъяснения по выгрузке информации о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях».

# Краткий обзор TUTDF

## Форматирование файлов TUTDF

В руководстве по использованию *Формата передачи данных TransUnion (TUTDF)* описывается, как составлять отчёт о кредитных историях для предоставления в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Данная информация предоставляется в соответствии с *Форматом передачи данных TransUnion (TUTDF).* TUTDF состоит из сегментов, каждый из которых содержит информацию определённого типа.

Важно помнить следующее:

1. В начале каждого набора данных, передаваемых в НБКИ, должен присутствовать только один сегмент заголовка TUTDF.
2. В конце каждого набора данных должен присутствовать только один сегмент завершения TRLR. Данный сегмент нужен для того, чтобы удостовериться, что все данные были получены. Для подтверждения того, что все данные предоставлены, в данном сегменте может также приводиться контрольное число.
3. Вслед за заголовком TUTDF должна быть одна или несколько записей, касающихся физических или юридических лиц. Записью называется блок определенных сегментов, представленных в определенной последовательности, отражающих одно информационное сообщение о кредитной истории субъекта.

Для каждой записи, касающейся физического лица, требуемые сегменты должны быть отправлены в следующем порядке: ID, NA и AD, затем опционально может быть добавлен сегмент PN, и далее только один из сегментов TR, LE, IP или BC. Необязательные сегменты CL, BG и GR могут быть переданы только перед сегментом TR. Например: ID, NA, AD, PN, CL, BG, GR, TR.

Для юридического лица данные должны следовать в порядке ID, BU, AD, PN, далее – один из сегментов TR, LE, или BK. Сегменты CL, BG и GR также могут быть переданы только перед сегментом TR. Требуемые сегменты должны присутствовать в каждой записи независимо от того, содержат ли они модифицируемые данные или нет. Система отклонит любую запись, переданную без обязательного сегмента.

1. Если субъект имеет более одного кредита (счета), необходимо всегда повторять блок сегментов (для физического лица это ID, NA, AD и TR, для юридического лица - ID, BU, AD, PN, TR) соответствующее количество раз для каждого кредита (счета).
2. Длина сегментов может быть различной.

В таблице, приведённой ниже, описываются различные сегменты, из которых состоит TUTDF.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сегмент | Название | Обязательность | Максимальное число записей |
| TUTDF | Заголовок TUTDF | Обязательный | 1 на обновляемый файл – первый сегмент |
| ID | Данные, идентифицирующие личность | Обязательный | 1-99 на запись о субъекте кредитной истории |
| NA | Имя (название) | Обязательный 1 | 1 на запись о физическом лице |
| BU | Предприятие | Обязательный 1 | 1 на запись о юридическом лице |
| AD | Адрес | Обязательный | 2 на запись о субъекте кредитной истории |
| PN | Номер телефона | Условный2 | 5 на запись о субъекте кредитной истории |
| CL | Дополнительные залоги | Условный3 | 1-99 на запись о субъекте кредитной истории |
| BG | Дополнительные банковские гарантии | Условный3 | 1-99 на запись о субъекте кредитной истории |
| GR | Дополнительные поручительства | Условный3 | 1-99 на запись о субъекте кредитной истории |
| TRLR | Трейлер | Обязательный | 1 на обновляемый файл – последний сегмент |

Только один из ниже приведенных сегментов может быть включен в одну запись о субъекте кредитной истории

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сегмент | Наименование | Обязательность | Максимальное число записей |
| TR | Данные о кредите | Условный | 1 на запись о субъекте кредитной истории |
| LE | Юридический статус | Условный | 1 на запись о субъекте кредитной истории |
| BK | Банкротство юрлица | Условный4 | 1 на запись о субъекте кредитной истории |
| BC | Банкротство физлица | Условный5 | 1 на запись о субъекте кредитной истории |
| IP | Информационная часть | Условный6 | 1 на запись о субъекте кредитной истории |

Примечания:

1. Сегменты NA и BU являются взаимоисключающими.

2. Сегмент PN является обязательным для юридических лиц.

3. Сегменты CL, BG, GR допустимы только если после них следует сегмент TR.

4. Сегмент BK допустим только для юридических лиц.

5. Сегмент BC допустим только для физических лиц.

6. Сегмент IP допустим только для физических лиц.

Итак, перечисленные выше правила формирования файла с данными и сегментов (как элементов такого файла) можно свести к следующим таблицам:

Таблица 1.Обязательные сегменты файла.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Сегмент*** | ***Физлица*** | ***Юрлица*** |
| TUTDF | Обязателен | Обязателен |
| TRLR | Обязателен | Обязателен |

Таблица 2. Обязательные сегменты каждой записи.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Сегмент*** | ***Физлица*** | ***Юрлица*** |
| ID | Обязателен | Обязателен |
| NA | Обязателен | Запрещен |
| BU | Запрещен | Обязателен |
| AD | Обязателен | Обязателен |
| PN | Допустим | Обязателен |
| CL | Допустим | Допустим |
| BG | Допустим | Допустим |
| GR | Допустим | Допустим |
| Один из: TR/LE/BK/BC/IP | Обязателен любой из перечисленных кроме BK | Обязателен любой из перечисленных кроме BC и IP |

Следующие синтаксические правила используются для правильного построения данных при работе с TUTDF.

1. Элементы (поля) данных должны располагаться в последовательности, определённой в настоящем Руководстве по применению TUTDF.
2. Символ табуляции (Tab) является зарезервированным служебным символом, который разделяет поля в пределах каждого сегмента. Значения полей не могут содержать символ табуляции; при включении символа табуляции в элемент данных он будет интерпретирован как разделитель между двумя полями. [TUTDF не располагает “освобождающим” символом, другими словами, символом который, при использовании его в сочетании с выделенным служебным символом, таким как табуляция, “освободит” служебный символ от сервисной функции и позволит ему быть интерпретированным как обычный элемент данных].
3. Управляющий символ перевод строки <LF> (в десятичной системе = 10, в шестнадцатиричной = 0A)является зарезервированным служебным символом, который разделяет сегменты. По причине, описанной в пункте 2, значения элементов данных не могут содержать символ перевода строки <LF>, так как он является зарезервированным символом, разделяющим сегменты. При включении символа перевода строки в элемент данных он будет интерпретирован как разделитель между двумя сегментами.

Символ табуляции должен следовать за каждым полем, кроме последнего, после которого должен присутствовать символ перевода строки. То есть если в сегменте 8 полей, то строка должна содержать 7 табуляций и 1 перевод строки.

1. Все сегменты должны начинаться с поля «Название сегмента», имеющего соответствующе значение (ID01, ID02 и т.д., кроме TUTDF и TRLR, не имеющих нумерации). Нумерация сегментов (01, 02 и т.д.) должна начинаться с 01 для каждой записи.
2. Если значения полей содержат один или несколько лидирующих или замыкающих символов пробела, то эти символы будут удалены ещё до разделения данных на типы, предусмотренные определением полей.

Все поля описываются с использованием определённых отличительных признаков, таких как типы данных, минимальная и максимальная дозволенная длина данных, и допустимые значения. Кроме того, спецификацией сообщений определяются такие признаки, как расположение поля, его обязательность и максимальное число применений.

## Отклоняемые данные

Существует ряд условий, при которых поля, сегменты, записи или полностью обновляемые файлы будут считаться ошибочными и отклоняться системой. Следующие определения и характеристики указывают на наличие ошибки и возможность того, что данные будут отвергнуты:

1. Под ошибкой подразумевается *любое* несоответствие требованиям к полям или структуре сообщения, установленным настоящим Руководством по применению TUTDF.
2. Данные могут быть отвергнуты, если в процессе их обработки обнаруживается ошибка. Данные, содержащие ошибку, не принимаются для хранения системой; они отсылаются обратно участнику/подписчику в виде файла отказа для дальнейшего пересмотра, исправления и повторного представления на рассмотрение Бюро. При возврате каждой ошибке присваивается соответствующий код (или предупреждающее сообщение), содержащее тип ошибки.

Ниже подробно изложены правила обработки ошибок, применительно к сегменту или полю:

1. Если ошибку содержит обязательное поле, являющееся частью таких сегментов, как Заголовок или Трейлер, то весь обновляемый файл будет отвергнут.
2. Если ошибку содержит обязательное поле, являющееся частью обязательного сегмента записи, то вся запись будет отвергнута, и система начнёт обработку следующей записи.
3. Если ошибку содержит обязательное поле, являющееся частью необязательного сегмента записи, то весь сегмент будет отвергнут, и система начнёт обработку следующего сегмента.
4. Если ошибку содержит обязательное поле, являющееся частью условного сегмента записи, то для того чтобы определить, будет ли отвергнут один сегмент или вся запись, применяется условная логическая схема. Возобновление обработки будет зависеть от правил обработки ошибок в рамках условной логики.
5. Если ошибку содержит необязательное поле, то поле будет отвергнуто. Если полю присваивается значение по умолчанию, то обработка будет продолжаться с внесением поправок в поле, заменяющее значение отвергнутого поля, в противном случае система начнёт обработку следующего поля.
6. Если ошибку содержит условное поле записи, то для того чтобы определить, будет ли отвергнуто поле, сегмент или запись, применяется условная логическая схема. Если полю присваивается значение по умолчанию, то в поле, заменяющее значение отвергнутого элемента данных, будут внесены поправки. Возобновление обработки будет зависеть от правил обработки ошибок в рамках условной логики.

Обстоятельства, перечисленные ниже, также могут послужить причиной того, что запись будет отвергнута, и система начнёт обработку следующей записи:

* Неверный заголовок сегмента, например, отправка заголовка “NM01” вместо заголовка “NA01”.
* Поля, обязательные для заполнения, не заполнены или заполнены неверно.
* Поля, обязательные для заполнения, содержат неверный тип данных. Например, поле содержит буквенные знаки вместо цифр.
* Если колонка Описание/Примечания содержит список допустимых значений, или же ссылку на такой список в Приложении, то только эти значения являются действительными для данного поля. Если в указанное поле будут внесены другие значения, запись будет отвергнута.

# Подготовка данных: Описание и использование

В данном разделе содержится общая информация относительно использования записей, сегментов и определённых полей, составляющих эти сегменты. Эта информация поможет программисту Партнера правильно подготовить данные с использованием TUTDF.

## Система составления отчётов о кредитных операциях

НБКИ предлагает систему составления отчётов о кредитных операциях отдельных физических и юридических лиц. Это означает, что отчёт об обязательствах по кредиту составляется на основе личного дела для каждого такого лица. Физическое лицо/предприятие, вне зависимости от разновидности счёта, по которому оно несет ответственность (частный, совместный, доверенное лицо), имеет запись о кредите по данному счёту, если данное дело имеет к нему какое-либо отношение. В обязанности Партнеров бюро входит составление отчётов отдельно по каждому пользователю данного счёта (то есть имя, адрес и т.п.) с указанием его собственника/собственников. Например, в случае если счёт является совместной собственностью мужа и жены, Партнер должен предоставить обновление записи по каждому из супругов отдельно, обозначив форму собственности как «совместную» в сегменте «Сделка» для обеих записей.

НБКИ внесёт обновлённые данные по совместному счёту в кредитные записи каждого лица. Если участник Бюро, предоставляющий данные, по какой-либо причине не сообщит об использовании счёта под обоими именами, то НБКИ не сможет произвести обновление или составить отчёт на основе такого рода данных, по причине отсутствия комбинации имя-счёт.

Каждый счёт должен представлять собой отдельную запись TUTDF. Это означает, что даже если клиент имеет несколько счетов у Партнера Бюро, каждый счёт должен представлять собой отдельную запись (то есть блок соответствующих сегментов – ID, NA, AD, TR и т.д.) в формате TUTDF.

## Предоставление данных о кредите и заполнение полей «Дата составления отчёта»

Данные, предоставляемые в Бюро, должны быть как точными, так и своевременными. Данные, хранящиеся у организации – Партнера Бюро и не предоставляемые Бюро, никак не способствуют точному и своевременному составлению последним кредитных отчетов. Поэтому мы настоятельно рекомендуем предоставлять данные, касающиеся изменений на счетах клиентов, в тот же день (но не реже 1 раза в 5 дней, в соответствии с требованиями законодательства).

Поле Дата составления отчёта используется в каждой записи для указания даты последнего обновления счёта в рамках базы данных Партнера. Это может быть день, когда был выписан счёт, или день, когда была произведена очередная выплата.

В некоторых случаях значение поля Дата составления отчёта сегмента заголовка может отличаться от значения поля Дата составления отчёта в других сегментах. Это может произойти, если участник бюро накапливает данные о счетах, имеющих различную периодичность, в файле, который затем будет совокупно передан бюро. В таком случае значение поля Дата составления отчёта сегмента заголовка должно содержать либо дату обновления последнего счёта, либо дату создания файла, в зависимости от того, какая из них является последней. Данная ситуация также может возникнуть в том случае, если Партнер Бюро вносит исправления в данные, содержащиеся в счёте, пользуясь предыдущим файлом, отправленным в НБКИ. В любом случае, значение поля Дата составления отчёта сегмента заголовка должно совпадать или быть более поздней по сравнению с каким-либо из значений поля Дата составления отчёта других сегментов.

В большинстве случаев значение поля Дата составления отчёта сегмента заголовка будет совпадать со значениями поля Дата составления отчёта других сегментов. Это утверждение является справедливым для большинства Партнеров, предоставляющих в бюро отчёты, имеющие одинаковую периодичность, и представляющие собой один обновлённый файл. При таких обстоятельствах организация, предоставляющая данные, может опустить поле Дата составления отчёта любого сегмента записей. Если поле Дата составления отчёта какого-либо сегмента пропущено или заполнено неверно, НБКИ использует поле Дата составления отчёта сегмента заголовка для полей Дата составления отчёта этих сегментов.

При любых обстоятельствах поле Дата составления отчёта сегмента заголовка должно быть заполнено правильно.

Система поддерживает защиту от обработки дублирующих записей, что позволяет ей функционировать с максимальной производительностью, а также идентифицировать ошибочно поставленные одинаковые данные. Дублирующей считается запись, если в базе данных обнаружен такой же субъект, и значения следующих полей совпадают в базе и в обрабатываемой записи из файла:

* + - Код участника
    - Номер счета
    - Дата составления отчета

Дублирующие записи отвергаются независимо от того, поступили они последовательно в одном или в разных файлах.

## Передача/корректировка данных за предшествующие периоды

Для передачи данных за предшествующие периоды необходимо указать дату в прошлом, на которую эта информация актуальна, в поле Дата составления отчета сегмента «Сделка» TR. Дата составления отчета в сегменте заголовка TUTDF в таком случае будет лишь датой, указывающей когда создан данный файл. Также можно оставить поле Дата составления отчета сегмента «Сделка» TR пустым во всех записях и указать дату в прошлом (не более 2х недель назад) в заголовке TUTDF, - в этом случае она будет записана в каждый сегмент, в котором дата пуста.

При получении данных за дату, предшествующую имеющейся в базе, будет произведено обновление только поля Своевременность платежей сегмента «Сделка» TR. По остальным полям в кредитных отчетах отражаются только последние данные.

Пример:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Дата составления отчета** | **Баланс** | **Своевременность платежей (в файле с данными)** | **Своевременность платежей (в кредитном отчете)** |
| **БД до поставки ретроспективной записи** | 20050930 | 123000 |  | 1-1-x-x-x-0 |
| **Файл с данными в формате TUTDF** | 20050731 | 98700 | 2 |  |
| **БД после поставки ретроспективной записи** | 20050930 | 123000 |  | 1-1-2-x-x-0 |

## Искажение данных

В соответствии с требованиями законодательства, а также письмами и инструкциями ЦККИ ЦБ РФ, передаваемые в Бюро данные должны содержать точную информацию. Все счета, имеющие Дату открытия счета позже 31 мая 2006 года («Дата отсечения»), должны отвечать этому требованию. Счета, открытые до этой даты, допускают использование признаков отсутствия данных («заглушек») вместо самих данных, что означает, что поставщику эта информация неизвестна (например, место и дата выдачи документа, отчество заемщика и т.п.).

В качестве таких признаков необходимо передавать значения:

29990909 в полях формата D

-9 в полях форматов N и S

UNKNOWN в полях форматов A, A/N, P, C

Кроме того, при обработке полученных данных система производит контроль на отсутствие в них искажений. Искажением считается передача в некоторых полях (см. комментарии к полям ниже) условных слов и символов, указывающих, например на то, что данные отсутствуют или являются нереальными, - «Нет данных», «Отсутствует», «Тест», «Ошибка», «-» и т.п. При обнаружении таких значений (список может меняться) система их удалит. Соответственно, при удалении значения из обязательного поля будет отвергнут весь сегмент. Если сегмент является обязательным, то будет отвергнута запись полностью.

Если информация по каким-либо необязательным полям отсутствует, следует оставлять эти поля пустыми и не заполнять их сообщениями об отсутствии данных.

## Качество данных

В соответствии с требованиями законодательства, а также предписаниями ФСФР НБКИ ввело проверки качества передаваемых в Бюро данных. Требования по соблюдению логики заполнения полей, зависимости их значений, корректности передаваемых данных описаны в документе «Спецификация проверок качества данных, передаваемых в НБКИ».

## Код участника

Целью присвоения кода участника является идентификация организации, предоставляющей отчёт в НБКИ, получение или отказ в импорте данных в систему, а также для соотнесения представленных данных с источником, из которого они поступили. С этой целью используется стандартная схема числового кодирования для обеспечения последовательного и гибкого механизма идентификации.

НБКИ установило схему числового кодирования, в рамках которой каждому участнику присваивается кодовое обозначение. Организации – участники не могут в одностороннем порядке ввести свой собственный код. Коды участников назначаются бюро, после чего они вводятся в систему НБКИ работниками бюро.

Каждый Код участника состоит из пяти частей: Код клиента, Код Бюро, Вид предприятия, Код филиала и Код оператора. Каждая часть сообщает системе какую-то информацию об участнике, использующем данный код. Код участника используется вместе с полем Код авторизации (Паролем), назначаемым НБКИ.

Ниже приводится пример кода участника:

**0101BB001001**

# Отказы (reject-файлы): описание и использование

В следующих разделах описываются индикаторы отказов.

Сегменты данных могут быть отвергнуты в том случае, если поля, обязательные для заполнения, не заполнены или заполнены неправильно. Если сегмент является необязательным, то из дальнейшей обработки удаляется только этот сегмент, и его копия записывается в файл отказа. Если сегмент является обязательным, то из дальнейшей обработки вся запись удаляется, и записывается в файл отказа. В любом случае, для обозначения причины отказа и позиции отказанной записи/сегмента в исходном файле создается сегмент ERROR. Также каждый файл отказа включает сегмент заголовка TUTDF, который является копией сегмента заголовка, исходного файла и сегмента TRLR.

## Необязательный сегмент

Если необязательный сегмент отвергается, а оставшаяся часть записи проходит проверку, то в файл отказа выводится только отвергнутый необязательный сегмент.

## Обязательный сегмент

Если обязательный сегмент отвергается, то отвергается вся запись. В данном случае вся запись выводится в файл отказа. Сегмент ОШИБКИ будет следовать перед сегментом ID01.

## Формат

Формат сегмента ОШИБКИ задаётся в виде записи с разделителями табуляции, включающий ID ОШИБКИ. Вторую позицию занимает номер отвергаемой записи (или сегмента). За этими двумя позициями следуют колонки, содержащие отвергнутый сегмент, и причину отказа.

# Начало работы

Пожалуйста, внимательно прочитайте следующую информацию до того, как начать пользоваться данным Руководством.

## Стандарты и условные обозначения данных

Поскольку Партнеры могут использовать различные вычислительные платформы для подачи клиентских данных бюро, существует определённый стандарт данных с целью обеспечения межплатформенной совместимости.

Для записей на русском языке используется кириллическая письменность. Буквы английского алфавита могут быть использованы, но мы настоятельно рекомендуем отдавать предпочтение кириллице. **Все данные должны подаваться в формате Кодовой страницы 1251 (MS-Windows ANSI).**

Под “байтом” в настоящем документе подразумевается один символ. Данные, формат которых не соответствует данному стандарту или спецификации I/O, вряд ли будут распознаны и скорее всего будут отвергнуты системой.

## Ключ к пониманию таблиц, содержащихся в настоящем Руководстве

В таблицах, содержащиеся в настоящем Руководстве, описываются сегменты, составляющие TUTDF. Эти таблицы включают в себя все поля, составляющие каждый сегмент. Заголовки столбцов всех таблиц данного Руководства одинаковы. Ниже описывается, что означает каждый из заголовков:

1. **Позиция**  
   Позиция по порядку, занимаемая полем сегмента. Символ табуляции разделяет поля между собой.
2. **Название поля**  
   Название каждого поля.
3. **Тип**  
   Допустимые символы. Данная колонка может содержать следующие значения:   
   **A** – Буквенные данные, включающие только буквы, перечисленные ниже: «АБВГДЕЁЖЗИЙКЛМНОПРСТУФХЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ» и буквы английского алфавита «ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ». Обратите внимание, что поля, обозначенные буквой “A”, не предполагают ввода специальных символов. В таком случае об этом сообщается в колонке *Описание/Примечания* таблицы, содержащей такого рода поле.

**N –** численные данные включают символы от 0 до 9.Допускаются только целые числа (1, 10, 100). Использование десятичных дробей и/или показателей степени не допускается. При их использовании поле будет считаться заполненным неверно. Более подробные инструкции относительно заполнения этих полей вы найдёте в разделе *Описание/Комментарии.*

**S —** знаковые числа, выраженные как целые числа от 0 до 9 (+7310, 100954). Значения не могут быть отрицательными. Предшествующий плюс допустим, но не обязателен. Использование десятичных дробей и/или показателей степени не допускается. При их использовании поле будет считаться заполненным неверно. Более подробные инструкции относительно заполнения этих полей вы найдёте в разделе *Описание/Комментарии.*

**D** – Данные о датах. Поля даты должны содержать цифры, организованные в международном формате ISO ГГГГММДД. Все поля даты должны состоять из 8 цифр и соответствовать фактической дате по календарю. Допустимы даты в диапазоне со 2 января 1900 года по 1 января 2100 года включительно.

**A/N –** Буквенно-цифровые данные могут представлять собой любую букву кириллического алфавита от ‘A’ до ‘Я’ и от ‘a’ до ‘я’, буквы английского алфавита от ‘A’ до ‘Z’ и от ‘a’ до ‘z’ и цифры ‘0’ до ‘9’.

**P –** Данные для вывода на печать могут включать любые символы, пригодные для отображения на экране компьютера.

**C** – Буквенные данные могут включать только буквы кириллического алфавита от ‘A’ до ‘Я’ и от ‘a’ до ‘я’, английского алфавита от ‘A’ до ‘Z’ и от ‘a’ до ‘z’ и пять специальных символов, а именно: точка, пробел, запятая, апостроф и тире. Более подробные инструкции относительно заполнения этих полей вы найдёте в разделе *Описание/Комментарии.*

1. **Длина**  
   Максимальная длина поля. Если длина превышает значение, установленное для данного поля, поле будет отвергнуто.
2. **Обязательность**  
   Указывает, является ли данное поле обязательным, необязательным или условным. В данной колонке могут отображаться следующие значения обязательности:

**M** = Mandatory = Обязательное

**C** = Conditional = Условное (обязательность элемента данных зависит от наличия или значений других элементов данных. Условия, определяемые для данного поля, изложены вместе с этим элементом данных в разделе *Описание/Комментарии*).

**O** = Optional = Необязательное

1. **Описание/Примечания**  
   Данная колонка содержит специальные инструкции и/или значения, которые могут присутствовать в данном поле (выделенные **жирным шрифтом**).

**Примечание.** Система конвертирует все буквенные данные в верхний регистр.

# Задание формата TUTDF

Все сегменты различны по длине, при этом вы можете переходить на новую строку неограниченное число раз. При незаполнении какого-либо поля не следует ничего вводить между символами табуляции (оставьте это поле пустым).

## Важная информация

Следующая информация является ключевой при задании верного формата данных. Система отвергнет все поля, не соответствующие данным критериям. Наличие отвергнутых полей не способствуют правильному составлению отчётов о кредитных операциях, поэтому прочитайте внимательно эту информацию.

1. Если поле содержит неверный тип символов, то оно будет отвергнуто. Например, если поле, которое может содержать только буквенные символы, содержит цифры, или наоборот, оно будет отвергнуто.
2. Если колонка Описание/Примечания содержит допустимые значения, то эти значения являются единственно правильными для данного поля. Другие значения будут отвергнуты.
3. Все даты должны соответствовать фактической дате по календарю в формате ГГГГММДД. Например, 19970216 является эквивалентом 16 февраля 1997 года. Все поля даты должны состоять из восьми цифр, если поле даты содержит менее чем восемь цифр, оно будет отвергнуто. Допустимы даты в диапазоне со 2 января 1900 года по 1 января 2100 года включительно.
4. Денежные суммы выражаются в целых числах (0, 1, 10, 100).
5. Необязательные (Optional) поля могут быть пустыми, но должны присутствовать. Например, если в сегменте 8 полей, но некоторые из них пустые, то в записи должны быть все 8 полей. То есть строка должна включать 7 табуляций и перевод строки в конце.
6. Поля, обязательные для заполнения, должны быть заполнены.
7. Чем больше информации будут содержать поля, не обязательные для заполнения, тем большую ценность будет представлять собой конечный продукт. Это особенно актуально, если вы вносите идентифицирующие данные в сегмент ID. При внесении всех возможных идентифицирующих данных достигается очень высокое качество поиска, что в свою очередь обеспечивает высокую отдачу при предоставлении кредитных отчетов.
8. Только один сегмент заголовка TUTDF должен присутствовать в начале каждого файла TUTDF.
9. Последним сегментом должен быть сегмент TRLR.

## Сегмент заголовка TUTDF

Сегмент заголовка TUTDF начинает файл TUTDF и:

1. Является обязательным сегментом
2. Может встречаться в файле только один раз.
3. Все поля должны быть заполнены, в противном случае весь файл исходных данных будет отвергнут. Заполнение полей Идентификация цикла и Данные участника необязательно. В колонке Описание/Примечания описывается, как можно заполнить данные поля.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Название сегмента  (Segment Tag) | A | 5 | M | Должно содержать значение **TUTDF**. |
| 2 | Версия  (Version) | P | 6 | M | Должно содержать **4.0r** или **4.0R**. |
| 3 | Дата опубликования версии  (Version Date) | D | 8 | M | Должно содержать **20150701**. |
| 4 | Имя пользователя  (Member Code) | A/N | 12 | M | Имя пользователя для передачи данных присваивается НБКИ. |
| 5 | Идентификация цикла  (Cycle Identification) | P | 8 | O | Может содержать букву или число, помогающее идентифицировать информацию, содержащуюся в отчёте. Например, если организация – участник отправляет данные трижды в месяц, при этом обновление № 1 всегда содержит информацию о клиентах, чьи фамилии начинаются на буквы от А до Н, то обновление № 1 может быть обозначено буквами АН. Или, возможно, организация – участник предоставляет данные о кредитных карточках дважды в месяц, 10 и 20 числа каждого месяца. В таком случае организация-участник может использовать для идентификации данных числа 10 или 20. |
| 6 | Дата составления отчёта  (Reported Date) | D | 8 | M | Должно содержать дату последнего обновления информации организацией –участником. Данные, содержащиеся в этом поле, являются также значениями по умолчанию для поля (полей) Данные о дате сегмента (сегментов) TR. Данное поле должно содержать фактическую дату по календарю в формате ГГГГММДД (год, месяц, число). Давность дат, содержащиxся в данном поле, не должна превышать 2 недель. |
| 7 | Пароль  (Authorization Code) | A/N | 8 | M | Пароль к имени пользователя для передачи данных, присвоенный НБКИ. |
| 8 | Данные участника  (Member data) | P | 80 | O | Все организации – участники могут включать в отчёт дополнительную информацию для своего удобства. Эта информация не будет использована НБКИ. |

Примеры формата сегмента заголовка TUTDF представлены в Приложении Б.

## Идентифицирующий сегмент (ID)

Идентифицирующий сегмент ID содержит идентифицирующие номера, присваиваемые физическому лицу, юридическому лицу или частному предпринимателю (ПБЮЛ):

1. Является обязательным сегментом.
2. Должен встречаться в записи как минимум один раз.
3. Должен быть уникальным в пределах данной записи, иначе вся запись будет отвергнута.
4. Должен включать, по крайней мере, один тип ID от 01 до 27 для физического лица (сегмент NA); **ID 21 – предпочтителен паспорт гражданина РФ**.
5. Должен включать ID 33 – Регистрационный номер частного предпринимателя в случае ИП (однако, при этом Сегмент «Сделка» TR должен содержать в поле «Отношение к счету» значение «9-Юридическое лицо»)
6. Должен включать ID 34 – ОГРН и ID 81 - ИНН в случае юридического лица (Сегмент предприятия BU). При передаче данных по юрлицам-нерезидентам укажите ID 35 – иностранный государственный регистрационный номер и ID 82 – иностранный идентификационный номер налогоплательщика
7. Для типов ID 33 и 34 в поле «Когда выдан» можно указать дату регистрации предприятия.
8. Может включать Тип ID 98 – код субъекта кредитной истории всякий раз, когда передается сегмент TR, LE, BK, BC или IP. Тип ID 98 является опциональным, но должен быть представлен в случае, если физическое или юридическое лицо предоставило эту информацию Партнеру (Закон: пункт 41, статья 5). Длина кода субъекта должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов.
9. Если изменилось наименование юридического лица (см. Сегмент предприятия BU), то ОГРН (Тип ID - 34) также должен измениться.
10. Если данные по номеру/серии некорректны, они будут игнорированы, и будет считаться, что данные не предоставлены.
11. Если после проверки корректности окажется, что ни один из ID не соответствует требованиям формата, запись будет полностью отвергнута.
12. В случае смены номера документа (например, в связи с получением нового паспорта) необходимо по крайней мере 1 раз передать в НБКИ запись, содержащую оба документа (два сегмента ID в одной записи). Это позволит правильно связать данные по субъекту. В дальнейшем желательно передавать только новый номер документа.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Данное поле должно содержать значение **ID01** для первого ID, ID02 для второго ID и далее таким же образом. Максимальное допустимое число ID - 99. |
| 2 | Тип ID  (ID Type) | N | 2 | M | [См. Приложение A](#_Коды_типов_ID) |
| 3 | Номер серии  (Series Number) | P | 20 | C | Как указано в официальном юридическом документе. Должен использоваться для ID Type 01, 02, 21 и 22 |
| 4 | Номер документа  (ID Number) | A/N | 20 | M | Как указано в документе. |
| 5 | Когда выдан  (Issue Date) | D | 8 | C | Это поле должно быть если значение поля ID Type меньше 28. Данное поле должно содержать фактическую дату по календарю в формате ГГГГММДД.  Не может быть ранее Даты рождения сегмента имени NA. |
| 6 | Кем выдан  (Issue Authority) | P | 510 | C | Название отделения внутренних дел МВД РФ или другого органа выдачи. Это поле должно быть, если значение поля ID Type меньше 28.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 7 | Где выдан  (Issue Location) | P | 510 | О | Содержит название города или населённого пункта.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 8 | Старый номер документа  (Old ID Number) | A/N | 20 | O | Не используется. |

Примеры формата сегмента ID TUTDF представлены в Приложении Б.

## Сегмент имени (NA)

Сегмент NA содержит данные о частном лице и:

1. Является обязательным сегментом при предоставлении информации о физлице или ПБОЮЛ.
2. Может встречаться в записи только один раз.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Данное поле должно содержать значение **NA01**. |
| 2 | Фамилия  (Surname) | C | 60 | M | Содержит фамилию клиента.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 3 | Отчество  (Patronymic Name) | C | 60 | O | Содержит отчество.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 4 | Имя  (First Name) | C | 60 | M | Содержит имя клиента.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 5 | Поле не используется. | N | 1 | O |  |
| 6 | Дата рождения  (Date of Birth) | D | 8 | M | Данное поле должно содержать фактическую дату по календарю в формате ГГГГММДД.  Дата рождения должна соответствовать возрасту не моложе 14 лет и не старше 110 лет на Дату открытия счета (сегмент «Сделка»).  Должна быть не позднее даты выдачи документа сегмента ID. |
| 7 | Место рождения  (Place of Birth) | P | 1020 | M | Место рождения. Введите город или населённый пункт, как указано в паспорте.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 8 | Поле не используется. | A | 2 | O |  |
| 9 | Поле не используется. | N | 1 | O |  |
| 10 | Поле не используется. | N | 2 | O |  |
| 11 | Примечания  (Remarks) | N | 1 | O | Допустимыми значениями являются:  **1**= Умерший |
| 12 | Фамилия до изменения  (Old Surname) | C | 60 | O | Если клиент поменял фамилию, и его новая фамилия упоминается в поле Фамилия (позиция 2) в первый раз, то в данном поле должна быть указана фамилия до изменения. Если данное поле заполнено неправильно, то вводимая запись будет отвергнута.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 13 | Имя до изменения  (Old First Name) | C | 60 | O | Если клиент поменял имя, и его новое имя упоминается в поле Имя (позиция 4) в первый раз, то в данном поле должно быть указано имя до изменения. Если данное поле заполнено неправильно, то вводимая запись будет отвергнута. Желательно, чтобы имя было указано полностью. Инициалы будут приняты, но их использование нежелательно.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |

## Сегмент предприятия (BU)

Сегмент BU содержит данные о юридическом лице и:

1. Является необходимым элементом при предоставлении данных о юридическом лице в противоположность физическому лицу.
2. Может встречаться в записи только один раз.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Название сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Данное поле должно содержать значение BU01. |
| 2 | Название предприятия  (Business Name) | P | 1020 | M | Содержит название предприятия с указанием организационно-правовой формы – полностью, без сокращений. Минимальная длина поля составляет 2 символа.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 3 | Дата регистрации  (Registration Date) | D | 8 | О | Не используется. |
| 4 | Статус предприятия  (Business Status) | N | 1 | O | Допустимыми значениями являются:  **0** – Функционирует  **1** – Не функционирует  **2 –** Реструктуризация  **3** – Находится на рассмотрении  **4** – Перерегистрация  **5** – Продажа |
| 5 | Дата определения статуса  (Date of Status) | D | 8 | C | Дата должна быть предоставлена для всех значений статуса предприятия кроме 0. Данное поле должно содержать фактическую дату по календарю в формате ГГГГММЧЧ. |
| 6 | ОКПО  (OKPO) | N | 10 | O | Российская классификация предприятий и учреждений, например, 04008292 (последняя цифра является контрольной). |
| 7 | ОКОНХ  (OKONH) | N | 5 | O | Старая российская классификация видов экономической деятельности (заменена на коды ОКВЭД, приведённые ниже).  Например, 13146, 84200. **Если видов деятельности несколько, введите основной.** |
| 8 | ОКВЭД  (OKVED) | P | 8 | O | Государственная классификация видов экономической деятельности, например, 91.33, 67.13.51  **Если видов деятельности несколько, введите основной.** |
| 9 | OKATO  (OKATO) | N | 11 | O | Российская классификация административных округов, например, 45296561000 |
| 10 | ОКОГУ  (OKOGU) | N | 7 | O | Российская классификация государственных правительственных и административных подразделений, например, 15001 или 1700034 |
| 11 | ОКФС  (OKFS) | N | 2 | O | Российская классификация форм собственности (типов собственности), например, 49 |
| 12 | ОКОПФ  (OKOPF) | N | 5 | O | Российская классификация организационных и правовых форм (юридических субъектов), например, 47 или 16237 |
| 13 | Код причины постановки на учет (КПП)  (Tax Registration Reason (KPP)) | N | 9 | O | Код основания присваивается Налоговым органом, например, 781101001 |
| 14 | Поле не используется. | N | 1 | O |  |
| 15 | Поле не используется. | N | 5 | O |  |
| 16 | Поле не используется. | N | 3 | O |  |
| 17 | Сокращенное наименование предприятия  (Abbreviated Business Name) | P | 255 | O | Содержит сокращенное наименование предприятия.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 18 | Название предприятия до изменения  (Old Business Name) | P | 1020 | O | Если название предприятия было изменено, то в поле 2 должно быть указано новое, названия предприятия, а в этом поле старое название предприятия. Если поле заполнено неверно, то вводимая запись будет отвергнута.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 19 | ОКПО до изменения  (Old OKPO) | N | 10 | O | Если код ОКПО был изменён, то в поле 6 должен быть указан новый, а в этом поле старый регистрационный код. Если поле заполнено неверно, то вводимая запись будет отвергнута. |
| 20 | ОКАТО до изменения  (Old OKATO) | N | 11 | O | Если код ОКАТО был изменен, то новый код должен быть указан в поле 9, а в этом поле должен быть указан старый код. Если поле заполнено неверно, то вводимая запись будет отвергнута. |
| 21 | Код КПП до изменения  (Old KPP) | N | 9 | O | Если код КПП был изменен, то новый код должен быть указан в поле 13, а в этом поле должен быть указан старый код. Если поле заполнено неверно, то вводимая запись будет отвергнута. |
| 22 | Сокращенное наименование предприятия до изменения  (Old Abbreviated Business Name) | P | 255 | O | Если «Сокращенное наименование предприятия» было изменено, то в поле 17 должно быть указано новое «Сокращенное наименование предприятия», а в данном поле должно быть указано старое «Сокращенное наименование предприятия». Если поле заполнено неверно, то вводимая запись будет отвергнута.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 23 | Фирменное наименование предприятия  (Trademark name) | P | 255 | O | Фирменное наименование юридического лица.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 24 | Наименование на одном из языков РФ  (Other RF language name) | P | 1020 | O | Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 25 | Наименование на иностранном языке  (Foreign language name) | P | 1020 | O | Наименование юридического лица на иностранном языке  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |

## Сегмент адреса (AD)

Сегмент (сегменты) AD включает (включают) в себя известные адреса субъектов и:

1. Является обязательным сегментом.
2. Должен включать адрес прописки и адрес проживания физического лица (сегмент NA)
3. Должен включать фактический адрес юридического лица (сегмент BU)

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Данное поле должно содержать буквы **AD01 для первого адреса и AD02** для второго адреса |
| 2 | Тип адреса  (Address Type) | N | 1 | C | Допустимыми значениями являются:  **1**= Адрес регистрации (только для физлиц)  **2**= Адрес фактического местожительства (только для физлиц)  **3**= Юридический адрес (только для юрлиц)  **4**= Фактический адрес (только для юрлиц) |
| 3 | Почтовый индекс  (Postal Code) | N | 6 | O | Должен состоять из шести цифр. |
| 4 | Страна  (Country) | А | 2 | O | Страны представлены в [Приложении А](#_Коды_стран) |
| 5 | Регион  (Region) | N | 2 | O | Регионы представлены в [Приложении А](#_Коды_регионов) |
| 6 | Поле не используется. | C | 80 | O |  |
| 7 | Район  (District) | C | 80 | O | Содержит наименование района  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 8 | Местоположение  (Location) | P | 80 | M | Содержит город или населённый пункт.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных». |
| 9 | Тип улицы  (Street Type) | N | 2 | O | Тип улицы см. [Приложение А](#_Коды_типов_улиц) |
| 10 | Улица  (Street) | P | 80 | M | Название улицы.  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных».  В случае отсутствия улиц в населенном пункте продублировать его название из поля «Местоположение». |
| 11 | Номер дома  (House Number) | P | 40 | O | Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 12 | Корпус  (Block) | P | 10 | O | Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 13 | Строение  (Building) | P | 20 | O | Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 14 | Квартира  (Apartment) | P | 40 | O | Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 15 | Статус  (Status) | N | 1 | O | Статус адреса. Допустимыми значениями являются:  **1** = Собственность **2** = Аренда дома/квартиры **3** = Предоставлено/Оплачено государством/Муниципальная собственность **4** = Предоставлено/Оплачено третьей стороной **5** = Другое |
| 16 | Дата прописки/ регистрации  (Since) | D | 8 | O | Дата прописки физического лица или же дата регистрации предприятия по данному адресу. |

Примеры формата сегмента AD TUTDF представлены в Приложении Б.

## Сегмент телефона (PN)

Сегмент (сегменты) PN включает (включают) номер телефона субъекта кредитной истории и:

1. Является необязательным сегментом для физического лица (сегмент NA)
2. Является обязательным сегментом для юридического лица (сегмент BU).
3. Для юридических лиц обязателен хотя бы один телефон с типом 1 (Рабочий). Остальные типы допустимы.
4. Допустимо не более 5 сегментов PN в одной записи

| Позиция | Название поля | Тип | | Длина | Обязательность | Описание/Примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | | 4 | M | Данное поле должно содержать **PN01** для первого телефона, **PN02** для второго телефона и т.д. |
| 2 | Номер  (Number) | P | 15 | | M | Данное поле должно состоять минимум из 5 цифр. Дополнительный код/код STD может быть указан в качестве префикса.  Если данное поле отсутствует, сегмент PN будет отвергнут. |
| 3 | Тип  (Type) | N | | 1 | C | Тип телефона. Если поле не заполнено, значением по умолчанию считается 5. Допустимые значения:  **1** = Рабочий **2** = Домашний **3 =** Факс  **4** = Сотовый **5** = Другое |

Примеры формата сегмента PN TUTDF представлены в Приложении Б.

## Сегмент Дополнительные залоги (CL)

1. используйте данный сегмент только для передачи информации о дополнительных залогах. Данные по основному (или единственному) залогу передавайте в сегменте Сделка (TR)
2. сегмент может передаваться только вместе с сегментом Сделка (TR) и находиться в записи до него
3. по заемщику – сегмент обязателен только при наличии второго, третьего и т.д. залога
4. по поручителю – сегмент не передается до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии второго, третьего и т.д. залога у поручителя
5. по принципалу – сегмент не передается

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **CL01** для первого дополнительного залога, CL02 для второго и т.д. Допустимо до 99 сегментов CL на каждую запись. |
| 2 | Идентификатор залога  (Collateral agreement number) | P | 35 | M | Любой уникальный идентификатор данного конкретного залога. |
| 3 | Код залога  (Collateral Code) | N | 2 | M | Активы, используемые в качестве обеспечения для данной сделки, в том числе для поручителя.  См. список допустимых значений в поле Код залога сегмента Сделка (TR). |
| 4 | Оценочная стоимость залога  (Collateral value) | S | 10 | M | Оценка предмета залога (в валюте кредита). Значение может быть только неотрицательным.  Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 5 | Дата оценки стоимости залога  (Collateral date) | D | 8 | M | Дата проведения оценки предмета залога. |
| 6 | Срок действия договора залога  (Collateral agreement expiration date) | D | 8 | M | Дата окончания срока действия договора залога. |

## Сегмент Дополнительные поручители (GR)

1. используйте данный сегмент только для передачи данных о дополнительных поручителях по кредиту. Данные по основному (или единственному) поручителю передавайте в сегменте Сделка (TR)
2. сегмент может передаваться только вместе с сегментом Сделка (TR) и находиться в записи до него
3. по заемщику – сегмент обязателен только при наличии второго, третьего и т.д. поручителя
4. по поручителю – сегмент не передается, все данные должны быть переданы в сегменте Сделка (TR)
5. по принципалу – сегмент не передается

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **GR01** для первого дополнительного поручителя, GR02 для второго и т.д. Допустимо до 99 сегментов GR на каждую запись. |
| 2 | Идентификатор поручительства  (Guarantee agreement number) | P | 35 | M | Любой уникальный идентификатор данного конкретного поручительства. |
| 3 | Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством  (Volume of debt secured by guarantee) | A | 1 | M | Полностью = F  Частично = P |
| 4 | Сумма поручительства  (Guarantee sum) | S | 10 | M | Сумма составляет положительное целое число. Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток |
| 5 | Срок поручительства  (Guarantee term) | D | 8 | M | Дата истечения предоставленного поручительства. |

## Сегмент Дополнительные банковские гарантии (BG)

1. используйте данный сегмент только для передачи данных о дополнительных банковских гарантиях по кредиту. Данные по основной (или единственной) банковской гарантии передавайте в сегменте Сделка (TR)
2. сегмент может передаваться только вместе с сегментом Сделка (TR) и находиться в записи до него
3. по заемщику – сегмент обязателен только при наличии второй, третьей и т.д. банковской гарантии
4. по поручителю – сегмент не передается до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии второй, третьей и т.д. банковской гарантии у поручителя
5. по принципалу – сегмент не передается, все данные должны быть переданы в сегменте Сделка (TR)

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **BG01** для первой дополнительной банковской гарантии, BG02 для второй и т.д. Допустимо до 99 сегментов BG на каждую запись. |
| 2 | Идентификатор банковской гарантии  (Bank guarantee agreement number) | P | 35 | M | Любой уникальный идентификатор данной конкретной банковской гарантии. |
| 3 | Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией  (Volume of debt secured by bank guarantee) | A | 1 | C | Поле обязательно к передаче, если известно.  Полностью = F  Частично = P |
| 4 | Сумма банковской гарантии  (Bank guarantee sum) | S | 10 | M | Сумма составляет положительное целое число. Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток |
| 5 | Срок банковской гарантии  (Bank guarantee term) | D | 8 | M | Срок предоставленной гарантии.  Если банковская гарантия прекращена раньше срока, в этом поле необходимо поставить дату ее прекращения. |
| 6 | Иные случаи прекращения банковской гарантии  (Other guarantee termination reasons) | P | 200 | O | Информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях |

## Сегмент «Сделка» (TR)

Сегмент TR содержит историю кредита клиента и

1. в записи допустим только однажды
2. при отсутствии или неправильном форматировании обязательного поля запись отклоняется полностью
3. не предусматривает историю платежей, - история сделок строится на основе передаваемых данных, начиная с первого сообщения.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы **TR01**. Допустим только один сегмент TR на каждую запись. |
| 2 | Имя пользователя  (Member Code) | A/N | 12 | M | Имя пользователя для передачи данных, предоставленное НБКИ (присваивается после подписания договора).  Если после изменения имени пользователя впервые сообщается новый код, следует заполнить данное поле новым именем. Старое имя пользователя следует привести в поле «Старое имя пользователя» (поле 23). |
| 3 | Номер счета  (Account Number) | P | 35 | M | Номер счета/ договора, определяемый Партнером.  Если после изменения номера счёта впервые сообщается новый номер, следует заполнить данное поле новым номером. Старый номер следует привести в поле «Старый номер счета» (поле 24).  Примечание. Вместо номера счета или договора может использоваться любой другой набор символов, идентифицирующий данный счет и уникальный для Партнера. Однако необходимо иметь в виду, что в таком случае он должен совпадать с идентификатором, передаваемым в поле 15 Номер договора займа (кредита), передаваемым в сегменте «Информационная часть».  В случае кредитной линии (или овердрафта) в данном поле при выдаче каждого транша рекомендуется указывать одно и то же значение (например, номер кредитного договора). В этом случае в системе будет зафиксирован только один общий кредит, а не несколько разных.  По поручителю – указывается номер договора поручительства.  По принципалу – указывается номер договора банковской гарантии. |
| 4 | Тип счёта  (Account Type) | N | 2 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Допустимые значения:  **01** = Кредит на автомобиль **04** = Лизинг **06** = Ипотека **07** = Кредитная карта  **09** = Потребительский кредит  **10** = На развитие бизнеса  **11** = На пополнение оборотных средств  **12** = На покупку оборудования  **13** = На строительство  **14** = На покупку ценных бумаг  **15** = Межбанковский кредит  **16 =** Микрокредит  В Приложении А представлено [описание указанных значений](#_Типы_счетов). |
| 5 | Отношение к счёту  (Account Relationship) | N | 1 | M | Допустимые значения:  **1** = Физическое лицо (заемщик) **2** = Дополнительная карта (только для кредитных карт) **3** = Авторизованный пользователь (доверенное лицо) **4** = Совместный (заемщик) **5** = Поручитель **6** = Принципал (сторона в договоре банковской гарантии) **9 =** Юридическое лицо (заемщик)  В Приложении А представлено [описание указанных значений](#_Коды_отношений_к). |
| 6 | Дата открытия счёта  (Date Account Opened) | D | 8 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Дата выдачи кредита. Для кредитных карт – дата выпуска карты. Данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД.  Значение должно соответствовать возрасту заемщика, который должен составлять не менее 14 лет и не более 110 лет на эту дату. |
| 7 | Дата последней выплаты  (Date Of Last Payment) | D | 8 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Дата последнего фактически произведенного платежа. Данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД. Для новой сделки, для которой не было произведено платы, следует выставить значение 19000102 |
| 8 | Состояние счёта  (Account Rating) | N | 2 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - до даты начала выполнения им обязательств заемщика заполняется только в случае 14 – Передан на обслуживание в другую организацию или 70 – Передача данных прекращена. После наступления этой даты – обязательно при любых состояниях счета.  По принципалу – не заполняется.  Допустимые значения:  **00** – Активный  **12** – Оплачен за счет обеспечения  **13** – Счет закрыт  **14** – Передан на обслуживание в другую организацию  **21** – Спор  **52** – Просрочен  **61** – Проблемы с возвратом  **70** – Передача данных прекращена  **85** – Принудительное исполнение обязательств *(передается источником формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, или находящимся в процессе ликвидации)*  **90** – Списан с баланса *(передается источником формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, или находящимся в процессе ликвидации)*  **95** *-* Банкротство, освобождение от требований *(передается при завершении расчетов с кредиторами и освобождении заемщика от исполнения требований кредиторов)*  **96** - Возобновлена процедура банкротства *(передается в случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи гражданином имущества третьим лицам и принятия судом решения об обращении взыскания на указанное имущество)* |
| 9 | Дата состояния счёта  (Date Account Rating) | D | 8 | C | Дата наступления состояния счёта.  По заемщику - обязательно.  По поручителю - до даты начала выполнения им обязательств заемщика заполняется только в случае 14 – Передан на обслуживание в другую организацию или 70 – Передача данных прекращена. После наступления этой даты – обязательно при любых состояниях счета.  По принципалу – не заполняется.  Если при передаче данных по заемщику (или поручителю после даты начала выполнения им обязательств заемщика) состояние счета равно 00, то это поле можно оставить пустым. Тогда в него будет по умолчанию установлено значение из поля Дата составления отчета сегмента TR или TUTDF. При заполнении данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД. Эта дата не должна быть более ранней, чем Дата открытия счета. |
| 10 | Дата составления отчёта  (Date Reported) | D | 8 | C | Дата, на которую данные действительны. При незаполнении в поле будет подставлено значение Даты составления отчёта из сегмента заголовка TUTDF. В случае заполнения поле должно отражать действующую календарную дату в формате ГГГГММДД позднее 19000101 и не позднее Даты составления отчёта в сегменте заголовка TUTDF. Если это значение не действительно, оно будет считаться ошибочным, и в поле воспроизводится Дата составления отчёта из сегмента TUTDF. Если значение является действительной календарной датой, но при этом более поздней, чем Дата составления отчёта из сегмента заголовка, значение в поле считается ошибкой, и поле вместе с сегментом отклоняются.  Если дата составления отчета меньше или равна дате уже хранящейся в базе информации, то обновлены будут только данные по своевременности платежей за соответствующий месяц. Это дает возможность предоставить в Бюро нетекущую информацию по накопленной истории за предшествующий период даже, если поставка текущих данных уже осуществляется. |
| 11 | Лимит кредита/ Исходная сумма кредита  (Credit Limit/Contract Amount) | S | 10 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  В данном поле указывается сумма обязательств (или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора займа (кредита). Сумма составляет положительное целое число.  Если лимит кредита/ первоначальная сумма кредита превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток.  Поле может иметь значение 0, только в случае типа кредита «Кредитная карта» (07) с момента получения карты заемщиком до момента ее активации. После активации карты данное поле заполняется суммой полной фактически открытой заемщику линии по карте. |
| 12 | Баланс  (Balance) | S | 10 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Общая выплаченная сумма нарастающим итогом, включая сумму основного долга, проценты, пени и штрафы на дату, указанную в поле Дата последней выплаты. Значение может быть только неотрицательным.  Баланс может содержать не более 10 цифр и символов. Если баланс превышает 9,999,999,999, данные должны сообщаться в виде десяти девяток.  Сумма не включает в себя комиссии и другие сборы за организацию и ведение кредита/счетов и т.д.  В случае передачи данных по кредитным картам в поле должны отражаться нарастающим итогом все платежи. Таким образом, если заемщик неоднократно выбирал лимит по карте, значение данного поля может превышать значение поля 11 «Лимит кредита». |
| 13 | Просрочка  (Past Due) | S | 10 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Общая сумма всех находящихся в просрочке средств, на последнюю дату обновления, указанную в поле Даты отчёта. Сумма составляет целое число и должна быть неотрицательной.  Если сумма просрочки превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 14 | Следующий платеж  (Next Payment) | S | 10 | C | По заемщику – в случае кредитной карты (Тип счета – 07) обязательно и должно содержать сумму следующего обязательного минимального платежа (при наличии, не включая просрочку). При других видах кредитов – может содержать сумму очередного следующего платежа (не включая просрочку).  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – аналогично заемщику (обязательно для кредитных карт и может передаваться для других видов кредитов).  По принципалу – не заполняется.  Сумма должна быть неотрицательной.  Если сумма платежа превышает 9,999,999,999, данные должны сообщаться в виде десяти девяток. |
| 15 | Частота выплат  (Credit Payment Frequency) | N | 1 | С | По заемщику – может передаваться.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – может передаваться.  По принципалу – не заполняется.  Частота выплат:  1 – Еженедельно  2 – Раз в две недели  3 – Ежемесячно  4 – Поквартально  5 – Раз в полгода  6 - Ежегодно  7 – Другое |
| 16 | Своевременность платежей  (MOP) | A/N | 1 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  В поле «Своевременность платежей» необходимо передавать наихудшее значение показателя просрочки за тот календарный месяц, в который входит «Дата составления отчета» по передаваемой записи.  Подробные объяснения и примеры как заполнять поле «Своевременность платежей» есть в Приложении С - [«Разъяснение к заполнению поля 16 «Своевременность платежей»](#_Разъяснение_к_заполнению).  Это поле используется для построения истории своевременности выплат заёмщиком.  Как правило, если заёмщик просрочил оплату, в поле Сумма просрочки также появляется соответствующая сумма.  Допустимые значения:  0 - Новый, оценка невозможна  1 - Оплата без просрочек  A *(латиница)* - Просрочка от 1 до 29 дней  2 – Просрочка от 30 до 59 дней  3 – Просрочка от 60 до 89 дней  4 – Просрочка от 90 до 119 дней  5 – Просрочка более 120 дней  7 – Регулярные консолидированные платежи  *(Значение ставится в том случае, если произведена реструктуризация долга заемщика по причине сложностей с его возвратом)*  8 – Взыскание оплаты залогом  *(Погашение по кредиту произведено с использованием залога. Значение ставится и в том случае, если часть кредита была погашена залогом)*  9 – Безнадёжный долг/ передано на взыскание/ пропущенный платеж  *(Значение ставится в том случае, если кредит признан безнадежным)* |
| 17 | Код валюты  (Currency Code) | A | 3 | C | Поле обязательно для всех видов обязательств (кредит, поручительство, гарантия), при незаполнении будет установлено значение по умолчанию RUB.  В поле отображается код валюты кредита (поручительства, гарантии, залога), по стандарту ISO.  Т.е. все суммы средств в сегменте Сделка (лимит кредита, сумма поручительства, сумма банковской гарантии, оценочная стоимость залога и т.д.) должны быть рассчитаны и передаваться в единой валюте, указанной в данном поле.  В Приложении А представлен [перечень допустимых значений](#_Коды_валют). |
| 18 | Код залога  (Collateral Code) | N | 2 | C | По заемщику – обязательно при наличии залога.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии залога у поручителя.  По принципалу – не заполняется.  Активы, используемые в качестве обеспечения для данной сделки, в том числе для поручителя.  Допустимые значения:  **01** – Автомобиль  **02** – Товары в обороте  **03** – Банковская гарантия  **11** – Недвижимость  **12** – Коммерческая недвижимость  **13** – Здания и сооружения  **14** – Сельскохозяйственное оборудование и машины  **15** – Производственное оборудование  **16** – Предметы домашнего обихода (бытовая техника и проч.)  **17** – Акции  **18** – Векселя  **19** – Долговые расписки, облигации  **20** – Прочее |
| 19 | Дата окончания срока договора  (Date of Contract Termination) | D | 8 | С | По заемщику – может передаваться.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – может передаваться.  По принципалу – не заполняется.  Дата завершения договора. Может отличаться или совпадать с «Дата финального платежа»/«Дата финальной выплаты процентов» |
| 20 | Дата финального платежа  (Date Payment Due) | D | 8 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Дата выполнения обязательств заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита). Может отличаться или совпадать с «Датой окончания срока договора». |
| 21 | Дата финальной выплаты процентов  (Date Interest Payment Due) | D | 8 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Дата окончательной выплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита) |
| 22 | Частота выплат процентов  (Interest Payment Frequency) | N | 1 | С | По заемщику – может передаваться.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – может передаваться.  По принципалу – не заполняется.  Частота выплат:  1 – Еженедельно  2 – Раз в две недели  3 – Ежемесячно  4 – Поквартально  5 – Раз в полгода  6 - Ежегодно  7 – Другое |
| 23 | Старое имя пользователя  (Old Member Code) | A/N | 12 | O | Если при изменении имени пользователя для передачи данных его новый код сообщается в поле Имя пользователя (поле 2) впервые, то в этом поле должно указываться старое имя пользователя. Если указанное значение не действительно, запись отклоняется. |
| 24 | Старый номер счета  (Old Account Number) | P | 35 | O | Если при изменении номера счёта новый код сообщается в поле номера кредитного соглашения (поле 3) впервые, в этом поле должен указываться старый номер счёта. |
| 25 | Текущая задолженность  (Amount Outstanding) | S | 10 | C | По заемщику - обязательно.  По поручителю - обязательно.  По принципалу – не заполняется.  Размер суммарной текущей задолженности по данному кредиту, включая просрочку, проценты и пени.  В случае кредитной карты (Тип счета - 07) поле должно содержать полную сумму задолженности (при наличии, включая просрочку) по кредитной карте на Дату отчета.  Значение может быть только неотрицательным.  Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 26 | Флаг о наличии поручителя (Guarantor indicator) | A | 1 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю - не заполняется.  По принципалу – не заполняется.  Допустимые значения:  G = есть поручитель  N = нет поручителя |
| 27 | Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством (Volume of debt secured by guarantee) | A | 1 | С | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии поручителя (G).  По поручителю - обязательно до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – не заполняется.  По принципалу – не заполняется.  Полностью = F  Частично = P |
| 28 | Сумма поручительства  (Guarantee sum) | S | 10 | C | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии поручителя (G).  По поручителю - обязательно до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – не заполняется.  По принципалу – не заполняется.  Сумма составляет положительное целое число. Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 29 | Срок поручительства  (Guarantee term) | D | 8 | C | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии поручителя (G).  По поручителю - обязательно до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – не заполняется.  По принципалу – не заполняется.  Дата истечения предоставленного поручительства. |
| 30 | Флаг о наличии банковской гарантии  (Bank guarantee indicator) | A | 1 | С | По заемщику - обязательно.  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии банковской гарантии у поручителя.  По принципалу – не заполняется.  Допустимые значения:  B = есть банковская гарантия  N = нет гарантии |
| 31 | Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией  (Volume of debt secured by bank guarantee) | A | 1 | С | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По принципалу – обязательно, если известно.  Полностью = F  Частично = P |
| 32 | Сумма банковской гарантии  (Bank guarantee sum) | S | 10 | C | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По принципалу – обязательно.  Сумма составляет положительное целое число. Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 33 | Срок банковской гарантии  (Bank guarantee term) | D | 8 | C | По заемщику – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно, если выставлен флаг о наличии банковской гарантии (B).  По принципалу – обязательно.  Срок предоставленной гарантии.  Если банковская гарантия прекращена раньше срока, в этом поле необходимо поставить дату ее прекращения. |
| 34 | Оценочная стоимость залога  (Collateral value) | S | 10 | C | По заемщику – обязательно при наличии залога.  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии залога у поручителя.  По принципалу – не заполняется.  Оценка предмета залога (в валюте кредита). Это поле является обязательным в случае, когда заполнено поле Код залога.  Значение может быть только неотрицательным.  Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток. |
| 35 | Дата оценки стоимости залога  (Collateral date) | D | 8 | C | По заемщику – обязательно при наличии залога.  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии залога у поручителя.  По принципалу – не заполняется.  Дата проведения оценки предмета залога. |
| 36 | Срок действия договора залога  (Collateral agreement expiration date) | D | 8 | C | По заемщику – обязательно при наличии залога.  По поручителю – не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно при наличии залога у поручителя.  По принципалу – не заполняется.  Дата окончания срока действия договора залога. |
| 37 | Полная стоимость кредита  (Overall value of credit) | P | 10 | С | По заемщику - обязательно для ипотечных и потребительских кредитов.  По поручителю - не заполняется до даты начала выполнения им обязательств заемщика, после наступления этой даты – обязательно для ипотечных и потребительских кредитов.  По принципалу – не заполняется.  Полная стоимость займа (кредита), рассчитанная в соответствии с формулой, указанной в ФЗ от 21 июля 2014 г. N 229-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"", передается только и обязательно для потребительских и ипотечных кредитов физлицам.  Значение может быть только неотрицательным, указывается в процентах годовых, с точностью до 3го знака после запятой, разделитель десятичных - запятая. |
| 38 | Наименования приобретателя права требования  (Right of Claim Acquirer’s Names) | P | 2520 | С | По заемщику – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По поручителю – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По принципалу – не заполняется.  Для юрлица:  Полное, а также сокращенное наименование, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются)  Для физлица:  Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения |
| 39 | Идентификационные данные приобретателя права требования  (Right of Claim Acquirer’s Registration Data) | P | 738 | С | По заемщику – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По поручителю – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По принципалу – не заполняется.  Для юрлица:  Основной государственный регистрационный номер  Для физлица:  Данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность) |
| 40 | ИНН приобретателя права требования  (Right of Claim Acquirer’s Taxpayer ID) | N | 12 | С | По заемщику – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По поручителю – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По принципалу – не заполняется.  Для юрлица и физлица (если физлицо его указало):  Идентификационный номер налогоплательщика |
| 41 | СНИЛС приобретателя права требования  (Right of Claim Acquirer’s Social Insurance Number) | N | 15 | С | По заемщику – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По поручителю – обязательно, если установлено Состояние счета = 14 Передан на обслуживание в другую организацию.  По принципалу – не заполняется.  Только по физлицу:  Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало) |
| 42 | Дата фактического исполнения обязательств в полном объеме  (Complete Performance of Obligations Date) | D | 8 | C | Для заемщика – обязательно в случае фактического исполнения им обязательств в полном объеме.  Для поручителя – до начала исполнения им обязательств заемщика – не передается. После начала исполнения им обязательств заемщика - обязательно в случае фактического исполнения обязательств заемщика в полном объеме.  Для принципала – не передается.  Дата не может быть позднее Даты составления отчета.  Если это поле заполняется какой-либо датой (т.е. субъект выполнил обязательства в полном объеме), необходимо передать в поле Состояние счета значение 13 (Счет закрыт). Если в поле Состояние счета будет указано другое значение, Бюро автоматически присвоит счету статус «Счет закрыт». Таким образом, заполняя это поле, вы подтверждаете закрытие данного кредита. |

Примеры по формату сегмента TR TUTDF представлены в Приложении Б.

## Сегмент Юридический статус (LE)

Сегмент LE содержит только информацию по судебным решениям, в том числе касательно банкротства физлиц. Это всегда негативная информация:

1. в записи допускается только один раз
2. при отсутствии или неправильном форматировании требуемого поля запись отклоняется полностью

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **LE01**. Допустим только один сегмент на каждую запись. |
| 2 | Номер иска  (Claim Number) | P | 35 | M | Номер иска  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 3 | Наименование суда  (Court Name) | P | 170 | M | Наименование суда  Поле будет удалено, если передаваемые данные некорректны. См. раздел «Искажение данных» |
| 4 | Дата отчёта  (Date Reported) | D | 8 | C | День, на который данные действительны. При отсутствии значений в поле используется дата отчёта из сегмента Заголовок. Имеющееся же значение в поле должно отражать действующую календарную дату в формате ГГГГММДД позднее 19000101 и не позднее даты отчёта в сегменте заголовка TUTDF. Если это значение не действительно, оно относится к ошибке, и в поле воспроизводится дата отчёта из сегмента Заголовок. Если значение является действительной календарной датой, но при этом более поздней, чем дата отчёта из сегмента заголовка, значение в поле считается ошибкой, и поле вместе с сегментом отклоняются. |
| 5 | Дата исполнения  (Date Consideration) | D | 8 | O | Дата когда суд должен вынести или вынес решение. Данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД. |
| 6 | Дата возмещения  (Date Satisfied) | D | 8 | O | Дата, когда кредит был полностью оплачен. Данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД. |
| 7 | Истец  (Plaintiff) | P | 32 | O | Наименование истца |
| 8 | Решение  (Resolution) | P | 500 | M | Поле должно содержать:  1. Номер, дата договора займа (кредита), в отношении которого принято судебное решение.  2. Номер и дата решения и резолютивная часть судебного решения |

Примеры по формату сегмента TUTDF LE представлены в Приложении Б.

## Сегмент «Банкротство юрлица» (BK)

Сегмент BK содержит информацию о банкротстве юридического лица.

1. в записи допускается только один раз
2. при отсутствии или неправильном форматировании обязательного поля сегмент отклоняется полностью.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **BK01**. Допустим только один сегмент BK на каждую запись. |
| 2 | Наименование суда  (Court Name) | P | 170 | O | Содержит наименование суда. |
| 3 | Номер дела  (Case Number) | P | 35 | O | Номер дела. |
| 4 | Дата исполнения  (Date Consideration) | D | 8 | O | Дата когда суд должен вынести или вынес решение. Данное поле должно отражать действующую дату в формате ГГГГММДД. |
| 5 | Дата отчёта  (Date Reported) | D | 8 | C | День, на который данные действительны. При отсутствии значений в поле используется дата отчёта из сегмента Заголовка. Имеющееся же значение в поле должно отражать действующую календарную дату в формате ГГГГММДД позднее 19000101 и не позднее даты отчёта в сегменте Заголовка. Если это значение не действительно, оно относится к ошибке, и в поле воспроизводится дата отчёта из сегмента TUTDF. Если значение является действительной календарной датой, но при этом более поздней, чем дата отчёта из сегмента заголовка, значение в поле считается ошибкой, и поле вместе с сегментом отклоняются. |
| 6 | Истец  (Plaintiff) | P | 32 | O | Наименование истца |
| 7 | Тип банкротства  (Status) | N | 1 | M | Действующие значения:  1 – Подано заявление в суд  2 – Наблюдение  3 – Финансовое оздоровление  4 – Внешнее управление  5 – Конкурсное производство  6 – Мировое соглашение |
| 8 | Решение  (Resolution) | P | 500 | O | Резолютивная часть судебного решения |

Примеры по формату сегмента TUTDF BK представлены в Приложении Б.

## Сегмент «Банкротство физлица» (BC)

Сегмент BC содержит информацию о банкротстве физического лица.

1. данный сегмент передается только арбитражными управляющими (финансовыми управляющими)
2. в записи допускается только один раз
3. при отсутствии или неправильном форматировании обязательного поля сегмент отклоняется полностью.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **BC01**. Допустим только один сегмент BC на каждую запись. |
|  | Код участника  (Member Code) | A/N | 12 | M | Код участника, присвоенный НБКИ. |
|  | Идентификатор записи о банкротстве  (Case ID) | P | 35 | M | Произвольный уникальный идентификатор данного дела о банкротстве, присваиваемый пользователем. |
|  | Дата изменения  (Reporting Date) | D | 8 | M | Дата изменения любых перечисленных ниже сведений, используемая в качестве ключевого поля наряду с Идентификатором записи о банкротстве.  Таким образом, если в деле о банкротстве происходят какие-то изменения, необходимо указать новую дату, когда эти изменения произошли. Если же необходимо откорректировать ранее неверно переданные сведения, то укажите дату, с которой эти сведения были переданы, и корректные значения в соответствующих полях. |
|  | Вид процедуры банкротства  (Type of Bankruptcy Procedure) | N | 2 | M | Сведения о процедурах банкротства:  1 – реструктуризация  2 – реализация имущества  3 – мировое соглашение |
|  | Дата включения в ЕФРСБ  (Date of Inclusion of the Bankruptcy Procedure Record to UFRBR) | D | 8 | M | Дата включения сведений о применении процедуры банкротства в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ). |
|  | Дата завершения банкротства  (Bankruptcy close date) | D | 8 | C | Дата завершения процедуры банкротства. Передается, только если Вид процедуры банкротства = 1 (реструктуризация) или 2 (реализация имущества). Не передается, если Вид процедуры банкротства = 3 (мировое соглашение). |
|  | Иные сведения о банкротстве  (Additional Information on the Bankruptcy) | N | 2 | O | Иные сведения о банкротстве:  1 – неправомерные действия при банкротстве  2 – преднамеренное или фиктивное банкротство  3 – другое |
|  | Другие иные сведения о банкротстве  (Other Additional Information on the Bankruptcy) | P | 500 | C | Если в поле Иные сведения о банкротстве выбран вариант 3 - Другое, укажите их здесь в обязательном порядке. |
|  | Дата включения иных сведений в ЕФРСБ  (Date of Inclusion of the Additional Information to UFRBR) | D | 8 | C | Дата включения иных сведений о банкротстве в ЕФРСБ. Поле обязательно к заполнению и может быть передано, если заполнено поле Иные сведения о банкротстве. |
|  | Дата начала полномочий управляющего  (Financial Manager Powers Start Date) | D | 8 | M | Дата начала полномочий финансового управляющего по данному делу |
|  | Дата окончания полномочий управляющего  (Financial Manager Powers End Date) | D | 8 | M | Дата окончания полномочий финансового управляющего по данному делу |

Примеры по формату сегмента TUTDF BC представлены в Приложении Б.

## Сегмент «Информационная часть» (IP)

Сегмент содержит информационную часть кредитной истории (данные о цикле обработки заявки на получение кредита и его дальнейшем обслуживании в случае одобрения).

1. передается по заемщику при получении заявления на кредит, при одобрении/отклонении заявления, при отсутствии 2х или более подряд платежей в течение 120 дней по предоставленному кредиту, при полном исполнении обязательств по предоставленному кредиту.
2. передается по поручителю при оформлении договора поручительства, при отсутствии 2х или более подряд платежей в течение 120 дней, при полном исполнении обязательств
3. в записи допускается только один раз
4. при отсутствии или неправильном форматировании обязательного поля запись отклоняется полностью

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента  (Segment Tag) | A/N | 4 | M | Должен содержать буквы и цифры **IP01**. Допустим только один сегмент IP на каждую запись |
| 2 | Имя пользователя  (Member Code) | A/N | 12 | M | Имя пользователя для передачи данных, предоставленное НБКИ (присваивается после подписания договора).  Значение должно совпадать со значением, передаваемым в поле Имя пользователя (Member Code) сегмента Сделка (TR). Т.е. в этом поле должно быть указано то же имя пользователя, с которым передаются/будут передаваться данные о кредите, выданном по этой заявке. |
| 3 | Номер заявки/Номер договора поручительства  (Application Number) | P | 35 | С | В случае заемщика (поле 6 Вид обязательства = 1 Кредит) - номер заявления на получение кредита. Должен быть уникальным для данного субъекта.  Несмотря на то, что в соответствии с Указанием ЦБ номер заявления на получение кредита является необязательным, настоятельно рекомендуется всегда его заполнять. Поле используется как уникальный идентификатор заявки, по которому производится обновление записи. В случае незаполнения данного поля заявка будет идентифицироваться по дате ее подачи (поле 4), что может приводить к ошибкам, если субъект подал кредитору большой одной заявки в один день.  В случае поручителя (поле 6 Вид обязательства = 2 Поручительство) – обязательный номер договора поручительства. |
| 4 | Дата заявки/Дата договора поручительства  (Date of Application) | D | 8 | M | В случае заемщика (поле 6 Вид обязательства = 1 Кредит) - дата заявления на получение кредита.  В случае поручителя (поле 6 Вид обязательства = 2 Поручительство) – дата заключения договора поручительства. |
| 5 | Тип займодавца (Creditor Type) | N | 1 | M | 1 – Кредитная организация  2 – Микрофинансовая организация  3 – Кредитный кооператив  4 – Прочее |
| 6 | Вид обязательства (Type Flag) | N | 1 | M | 1 – Кредит  2 – Поручительство |
| 7 | Тип запрошенного кредита  (Requested Loan Type) | N | 5 | M | **200** – Потребительский кредит. *Значение может передаваться только некредитными организациями.*  **101** – Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1000 км  **102** – Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1000 км  **201** – Потреб.кредит с лимитом кредитования до 30 000 RUB  **202** – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 100 000 RUB  **203** – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 100 000 до 300 000 RUB  **204** – Потреб.кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 RUB  **301** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 RUB  **302** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **303** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 RUB  **304** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 RUB  **305** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **306** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 RUB  **401** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 RUB  **402** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **403** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB  **404** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 RUB  **405** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 RUB  **406** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **407** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB  **408** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 RUB  *Значения 101, 102, 201-408 передаются только кредитными организациями.*  **501** – Ипотека  **601** – Кредит для бизнеса  **999** – Прочее |
| 8 | Способ предоставления заявки (Application Shipment Way) | N | 2 | С | Только для заемщика (для поручителя не передается).  Способ оформления заявления:  1 – Прямой  2 – Дистанционный  3 – Через представителя |
| 9 | Решение об одобрении  (Flag of Approval) | A | 1 | C | Указать ‘Y’, если заявка одобрена. До одобрения или при отказе оставлять пустым.  В случае одобрения в форме акцепта оферты передать также поле 15 «Номер договора займа (кредита)».  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 10 | Срок окончания действия одобрения (Approval Expiration) | D | 8 | C | Заполняется и обязательно в случае, если передается Решение об одобрении=‘Y’.  В случае одобрения в форме акцепта оферты указать текущую дату (или дату передачи данных).  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 11 | Сумма займа по отклоненной заявке  (Rejected Amount) | S | 10 | C | Размер кредита, запрошенного субъектом в заявлении, которое было отклонено. Заполняется в случае отклонения заявления.  Значение может быть только неотрицательным целым числом. Если сумма превышает 9,999,999,999, данные сообщаются в виде десяти девяток.  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 12 | Валюта отклоненной заявки  (Rejected Amount Currency) | A | 3 | C | Код валюты по отклоненной заявке. Заполняется и обязательно в случае, если передается Сумма отклоненной заявки.  См. список допустимых значений в таблице «Коды валют».  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 13 | Дата отказа в предоставлении займа  (Rejection date) | D | 8 | C | Должно быть заполнено, если указана Сумма займа по отклоненной заявке.  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 14 | Основание отказа в выдаче займа  (Rejection Reason) | N | 2 | C | Возможные причины отказа:  1 – Кредитная политика заимодавца  2 – Кредитная история заемщика (поручителя)  3 – Избыточная долговая нагрузка заемщика (поручителя)  4 – Несоответствие между заявкой и информацией, известной кредитору  5 – Прочее.  Должно быть заполнено, если указана Сумма займа по отклоненной заявке. Если причин отказа несколько, необходимо выбрать и указать наиболее важную.  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 15 | Номер договора займа (кредита)  (Agreement Number) | P | 35 | C | Номер или другой уникальный идентификатор договора займа (кредита), заключенного после одобрения данной заявки, или ссудного счета, открытого по данному договору. Заполняется в случае одобрения заявления.  Значение должно совпадать со значением, передаваемым в поле Номер счета (Account Number) сегмента Сделка (TR).  Примечание. В случае одобрения заявления в форме акцепта оферты поле должно передаваться вместе с полем 9 "Решение об одобрении" = Y.  Поле заполняется при наличии данных только по заемщику (по поручителю не передается). |
| 16 | Информация о предоставленном кредите (если отличается от информации о запрошенном кредите)  (Approved Loan Type) | N | 5 | С | **200** – Потребительский кредит. *Значение может передаваться только некредитными организациями.*  **101** – Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1000 км  **102** – Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1000 км  **201** – Потреб.кредит с лимитом кредитования до 30 000 RUB  **202** – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 100 000 RUB  **203** – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 100 000 до 300 000 RUB  **204** – Потреб.кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 RUB  **301** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 RUB  **302** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **303** – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 RUB  **304** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 RUB  **305** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **306** – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 RUB  **401** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 RUB  **402** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **403** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB  **404** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 RUB  **405** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 RUB  **406** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB  **407** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB  **408** – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 RUB  *Значения 101, 102, 201-408 передаются только кредитными организациями.*  **501** – Ипотека  **601** – Кредит для бизнеса  **999** – Прочее |
| 17 | Признак дефолта  (Default Flag) | A | 1 | C | Укажите в этом поле значение «D», если у заемщика отсутствовали два и более подряд платежа, выплаченных в полном объеме, в течение 120 календарных дней с даты наступления срока обязательства. Значение должно быть передано и в кредитную историю заемщика, и в кредитную историю поручителя.  К обязательствам самого поручителя после наступления даты начала им выполнения обязательств заемщика данное поле отношения не имеет.  Не может быть передано, если заполнено поле Сумма займа по отклоненной заявке. |
| 18 | Кредит погашен  (Loan Fully Returned Indicator) | A | 1 | C | Передайте в этом поле значение «R», после того, как кредит был погашен в полном объеме.  Может быть заполнено в случае, если передается Номер кредитного договора. Не может быть передано, если заполнено поле Сумма займа по отклоненной заявке. |
| 19 | Старый номер заявки/Старый номер договора поручительства  (Old Application Number) | P | 35 | O | Если необходимо изменить ранее переданный номер заявки на получение кредита, укажите в этом поле старый номер, а в поле 3 - новый.  Аналогично в случае необходимости смены номера договора поручительства: укажите здесь старый номер, в поле 3 – новый. |

Примеры по формату сегмента TUTDF IP представлены в Приложении Б.

## Сегмент «Трейлер» (TRLR)

Сегмент TRLR:

1. обязательный сегмент.
2. Содержит дополнительные сегменты подсчёта контрольной суммы для подтверждения количества полученных сегментов. Если это значение вводится и не совпадает с результатом подсчёта сегментов, отклоняется весь файл.
3. в файле обновления допустимо только один раз.

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Сегмент «Трейлер»  (Trailer Segment) | A | 4 | M | Должен содержать буквы **TRLR**. |
| 2 | Счётчик  (Counter) | N | 9 | O | Контрольное число, указывающее количество сегментов в файле. Должно включать сегмент заголовка и сам сегмент Трейлер. Если значение не совпадает с подсчётом сегментов, то отклоняется весь файл. |

Примеры по формату сегмента TUTDF «Трейлер» представлены в Приложении Б.

## Сегмент ошибки (ERROR)

Сегмент ERROR содержит детальную информацию, которая раскрывает причину отклонения сегмента или записи. В отличие от всех предыдущих сегментов сегмент ERROR появляется только в файле отказа, возвращаемом отправителю данных. Также в отличие от всех указанных выше данный сегмент имеет непостоянное количество столбцов.

Две первые позиции определяют сегмент и порядковый номер исходной записи с ошибкой. Далее следуют данные данные, раскрывающие причину ошибки. Они составляются как указание сегмента и один или нескольких кодов отказа. Сами коды отказа записываются в форме N-A, где

N - номер поля с ошибкой;

A - буквы M, I, W, IL или Q, которые служат для обозначения ошибок - (M)issing (отсутствующий), (I)nvalid (недействителен), (W)arning (Внимание!), (Il)legal (недопустим), или (Q) - отсутствующая/ лишняя табуляция.

Коды возвращаются в случае любого обнаруженного поля с ошибкой. Также, если обязательный сегмент отсутствует, он обозначатся кодом 0-М. «Внимание!» используется для недопустимых и необязательных данных.

Все сегменты могут возвращать значение «0-Q», свидетельствующее об отклонении всего сегмента вследствие отсутствующих/ лишних табуляций в строке. Данная ошибка указывает на то, что сегмент не может быть обработан. Дальнейшая обработка сегмента производиться не будет

| Позиция | Название поля | Тип | Длина | Обязательность | Описание/ примечания |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование сегмента | A/N | 5 | M | Содержит буквы **ERROR**. |
| 2 | Порядковый номер записи | N | 7 | M | Порядковый номер записи в исходном файле TUTDF, содержащей отклонённые данные. |
| 3 | ID\_1 | P | 5 | M | Указание первого сегмента отклоненной записи. После этой позиции данные представлены в описанном формате. |

Примеры указания на ошибку и их причины:

|  |  |
| --- | --- |
| Причина ошибки | Пример указания на ошибку |
| **Некорректный формат/порядок сегментов** |  |
| Некорректный номер сегмента (AD02, в то время как в записи присутствует только один адрес).  Неверный порядок сегментов  Пробелы в названии сегмента (например, NA 01 вместо NA01).  Присутствуют взаимоисключающие сегменты NA и BU или не найдено ни одного корректного сегмента NA или BU.  Присутствует больше одного допустимого сегмента или взаимоисключающие сегменты  Неверное число полей в сегменте  Неизвестный сегмент  Полученная сумма символов во всех полях сегмента превышает максимально допустимую | AD01 0-M  @NABU  BU01 1-I, NA01 1-I, TR01 1-I, BK01 1-I, BC01 1-I, LE01 1-I, IP01 1-I  AS01 *данные*  AANN INVALID, где AANN – наименование сегмента, например: ID01 INVALID |
| **Отсутствие сегмента** |  |
| Отсутствует обязательный сегмент | @ID –не найден ID сегмент  @NA – не найден ни NA, ни BU сегмент.  @AD - не найден AD сегмент  @CRED – не найден хотя бы один из сегментов BK, BC, LE, IP или TR |
| **Некорректные данные или отсутствие обязательных данных в полях** |  |
| Данные в поле не соответствуют требованиям его формата. | Если поле обязательное: AD01 8-I  Если поле необязательное: AD01 9-W |
| Отсутствует значение в обязательном поле. Например, в сегменте телефона обязательное поле Номер пустое. | PN01 2-M |
| Данные в поле включают значение, не входящее в список допустимых | Если поле обязательное: TR01 4-I  Если поле необязательное: BU01 4-W |
| Данные в поле не отвечают требованиям, указанным в комментариях к полю. Например, дата составления отчета сегмента «Сделка» не может быть более поздней, чем дата составления отчета в сегменте заголовка. | Если поле обязательное: TR01 9-I  Если поле необязательное: TR01 15-W |
| В поле «Тип счета» указан тип, недопустимый для физического лица | @NATR |
| Для физических лиц указание Отношение к счету=9 допустимо только при наличии Типа ID=33 (индивидуальные предприниматели) | @TRID |
| Не найден Тип ID= от 01 до 27 при наличии сегмента NA (то есть не найдены обязательные документы для физлиц) | @NAID |
| Не найдены адреса с типами 1 и 2 при наличии сегмента NA (то есть не найдены адреса прописки и проживания для физлиц) | @NAAD |
| Дата выдачи документа сегмента ID меньше даты рождения сегмента NA. | @NADB |
| Паспорт РФ не может быть выдан в возрасте ранее 14 лет. | @NAYR |
| Паспорт РФ не может иметь дату выдачи ранее 01.01.1997 | @RDDT |
| Дата рождения сегмента NA не прошла проверку на допустимый возраст субъекта на момент (дату) открытия счета сегмента TR. Текущее ограничение – от 14 до 110 лет. | @NAAO |
| Не найдены Типы ID= 34 и 81 при наличии сегмента BU (то есть не найдены ОГРН и ИНН, обязательные для юрлиц) | @BUID |
| Не найдены адреса с типами 3 и 4 при наличии сегмента BU (то есть не найдены юридический и фактический адреса, обязательные для юрлица) | @BUAD |
| Не найден тип телефона =1 при наличии сегмента BU (то есть не найден рабочий телефон юридического лица) | @BUPN |
| В случае физического лица: Дата отчета в сегменте TR, LE, IP, BC или BK должна быть между Датой рождения сегмента NA и Датой отчета сегмента TUTDF  В случае юридического лица: Дата отчета в сегменте TR, LE или BK должна быть между 19000102 и Датой отчета сегмента TUTDF.  # означает номер поля Дата отчета сегмента TR, LE, IP, BC или BK | @RDHD #-I |
| В сегменте TR Дата состояния счета/Дата последней выплаты не могут быть позднее Даты составления отчета или ранее Даты открытия счета. | @RDSS |
| В сегменте TR если Состояние счета (Account Rating) = 21 (Спор), 52 (Просрочен) или 61 (Проблемы с возвратом), поле Просрочка не может быть равна 0. | @RDPD |
| Недопустимый код валюты в сегменте TR. | @RDCF |

# Приложение А:

## Типы счетов

|  |  |
| --- | --- |
| Тип счета | Описание |
| 01 | Кредит на автомобиль |
| 04 | Лизинг. Срочные платежи за наем/пользование транспортным средством, предприятием или оборудованием и т.п. |
| 06 | Ипотека – ссудные счета, имеющие отношение к домам, квартирам и прочей недвижимости. Ссуда выплачивается циклично согласно договоренности до тех пор, пока она не будет полностью выплачена или возобновлена. |
| 07 | Кредитная карта |
| 09 | Потребительский кредит |
| 10 | Кредит на развитие бизнеса |
| 11 | Кредит на пополнение оборотных средств |
| 12 | Кредит на покупку оборудования |
| 13 | Кредит на строительство недвижимости |
| 14 | Кредит на покупку ценных бумаг (например, маржинальное кредитование на фондовом рынке, на приобретение долговых обязательств и других ценных бумаг) |
| 15 | Межбанковский кредит |
| 16 | Микрокредит на небольшую сумму и короткий срок, выданный МФО, КПК и т.п. |

## Коды отношений к счету

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Коды отношений** | **Описание** | **Комментарии** |
| 1 | Физическое лицо | Необходимо указывать, если субъектом является физическим лицом. |
| 2 | Дополнительная карта | Данный код следует применять только в отношении счетов для обслуживания кредитных карт. Указывает на то, что данный субъект является пользователем одной из дополнительных карт данного счета, но не является ответственным лицом по нему. |
| 3 | Авторизованный пользователь | Авторизованные пользователи счетов — это лица, которым предоставлен доступ к кредиту по данному счету и право его использования без возложения юридической ответственности за долг по нему. |
| 4 | Совместный | С помощью данного вида кредитного счета несколько лиц могут нести равную полную ответственность за кредитный счет. Совместные кредитные счета подразумевают наличие более, чем одного основного владельца счета, а также предполагают возложение равной ответственности на каждого совладельца счета в вопросах принятия решений о продлении кредита и погашении кредита. В случае смерти одного из заемщиков, совладелец (совладельцы) счета, как правило, берут на себя ответственность за дальнейшие операции по данному счету. |
| 5 | Поручитель | Лицо, выступающее в роли гаранта по тому или иному кредитному счету, открытому на другое лицо. Обычно, лицо, выступающее в роли гаранта, не имеет права использовать кредит по данному счету, а лишь берет на себя ответственность в случае неспособности лица, на которое был открыт счет, своевременно внести очередной платеж. |
| 6 | Принципал | Лицо, заключившее договор банковской гарантии, в соответствии с которым банк-гарант выплатит бенефициару оговоренную сумму в случае неспособности принципала осуществить такую выплату самостоятельно. |
| 9 | Юридическое лицо | Необходимо указывать, если субъектом является юридическим лицом. |

## Коды типов ID

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код** | **Описание** | **Субъект** | **Основной** | **Дополнительный** | **Формат серии** | **Формат номера** |
| 01 | Паспорт гражданина СССР | Физ. | Y |  | R-ББ | 999999 |
| 02 | Загранпаспорт гражданина СССР | Физ. | Y | Y | 99 | 0999999 |
| 03 | Свидетельство о рождении | Физ. |  | Y |  |  |
| 04 | Удостоверение офицера | Физ. | Y |  | ББ | 0999999 |
| 06 | Паспорт министерства военно-морского флота | Физ. | Y |  | ББ | 999999 |
| 07 | Военный билет | Физ. | Y |  | ББ | 0999999 |
| 09 | Дипломатический паспорт гражданина РФ | Физ. | Y |  | 99 | 9999999 |
| 10 | Паспорт иностранного гражданина | Физ. | Y | Y |  |  |
| 12 | Вид на жительство | Физ. | Y |  |  |  |
| 13 | Удостоверение беженца | Физ. |  | Y |  |  |
| 14 | Временное удостоверение гражданина РФ | Физ. | Y |  |  |  |
| 15 | Разрешение на временное проживание лица без гражданства | Физ. |  | Y |  |  |
| 21 | Паспорт гражданина РФ | Физ. | Y |  | 9999 | 9999990 |
| 22 | Загранпаспорт гражданина РФ | Физ. | Y | Y | 99 | 9999999 |
| 26 | Паспорт моряка | Физ. | Y |  | ББ | 0999999 |
| 27 | Удостоверение офицера в запасе | Физ. | Y |  | ББ | 0999999 |
| 31 | Водительское удостоверение | Физ. |  | Y | 99ББ или 9999 | 999999 |
| 32 | Номер карточки обязательного пенсионного страхования | Физ. |  | Y |  | 99999999999 |
| 33 | Регистрационный номер предпринимателя | Физ. |  | Y |  | 999999999999999 |
| 34 | ОГРН | Юр. | Y |  |  | 9999999999999 |
| 35 | Иностранный государственный регистрационный номер, присвоенный уполномоченными органами страны происхождения | Юр. | Y |  |  |  |
| 81 | Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) | Юр. или Физ. |  | Y |  | Для юр.лиц: 9999999999  Для физ.лиц: 999999999999 |
| 82 | Иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный уполномоченными органами страны происхождения | Юр. | Y |  |  |  |
| 91 | Прочие документы, выдаваемые Министерством Внутренних Дел | Физ. |  | Y |  |  |
| 98 | Код субъекта кредитной истории | Юр. или Физ. |  | Y |  | От 4 до 15 цифр или букв |
| 99 | CIF. | Юр. или Физ. |  | Y |  |  |

Примечания:

1. Колонка «Основной» определяет документы, являющиеся основными для удостоверений личности в РФ
2. Колонка «Дополнительный» определяет документы, являющиеся дополнительными удостоверениями личности в РФ
3. ID Type 98 – Код субъекта кредитной истории. Партнер обязан передать в НБКИ Код субъекта кредитной истории (если он предоставлен субъектом) для дальнейшей передачи в ЦККИ
4. ID Type 99 – CIF. Произвольный, присваиваемый Партнером внутренний номер данного субъекта. Может использоваться для дальнейшей идентификации Партнером.
5. Если присвоен Тип ID 33, это указывает на то, что субъектом кредитной истории является ПБОЮЛ
6. «R» — в столбце «Формат» означает римские цифры, как XVII.
7. «-» — разделительный дефис
8. «Б» —буквы русского алфавита
9. «9» — цифры между 0 и 9
10. «0» - цифры между 0 и 9 (необязательно значение)

## Коды валют

|  |  |
| --- | --- |
| **AED** | Объединённые Арабские Эмираты, дирхам |
| **AFA** | Афганистан, афгани |
| **ALL** | Албания, лек |
| **AMD** | Армения, драм |
| **ANG** | Голландия, Антильские острова, гульден |
| **AOA** | Angola, Kwanza |
| **ARS** | Аргентина, песо |
| **AUD** | Австралия, доллар |
| **AWG** | Аруба, гульден |
| **AZM** | Азербайджан, манат |
| **BAM** | Босния и Герцеговина, конвертируемая марка |
| **BBD** | Барбадос, доллар |
| **BDT** | Бангладеш, така |
| **BGL** | Болгария, лев |
| **BHD** | Бахрейн, динар |
| **BIF** | Бурунди, франк |
| **BMD** | Бермудские острова, доллар |
| **BND** | Бруней Даруссалам, доллар |
| **BOB** | Боливия, боливиано |
| **BRL** | Бразилия, бразильский реал |
| **BSD** | Багамские острова, доллар |
| **BTN** | Бутан, нгултрум |
| **BWP** | Ботсвана, пула |
| **BYR** | Белорусь, рубли |
| **BZD** | Белиз, доллар |
| **CAD** | Канада, доллар |
| **CDF** | Конго, Киншаса, конголезский франк |
| **CHF** | Швейцария, франк |
| **CLP** | Чили, песо |
| **CNY** | Китай, юань ренминби |
| **COP** | Колумбия, песо |
| **CRC** | Коста-Рика, колон |
| **CDS** | Сербия, динар |
| **CUP** | Куба, песо |
| **CVE** | Кабо-Верде, эскудо |
| **CYP** | Кипр, фунт |
| **CZK** | Чешская Республика, крона |
| **DJF** | Джибути, франк |
| **DKK** | Дания, крона |
| **DOP** | Доминиканская Республика, песо |
| **DZD** | Алжир, алжирский динар |
| **EEK** | Эстония, крона |
| **EGP** | Египет, фунт |
| **ERN** | Эритрея, накфа |
| **ETB** | Эфиопия, быр |
| **EUR** | [Страны-участники Евросоюза, евро](http://www.xe.com/euro.htm) |
| **FJD** | Фиджи, доллар |
| **FKP** | Фолклендские (мальвинские) острова, фунт |
| **GBP** | Великобритания, фунт |
| **GEL** | Грузия, лари |
| **GGP** | о-в Гернси, фунт |
| **GHC** | Гана, седи |
| **GIP** | Гибралтар, фунт |
| **GMD** | Гамбия, даласи |
| **GNF** | Гвинея, франки |
| **GTQ** | Гватемала, кетсаль |
| **GYD** | Гайана, доллар |
| **HKD** | Гонконг, доллар |
| **HNL** | Гондурас, лемпира |
| **HRK** | Хорватия, куна |
| **HTG** | Гаити, гурд |
| **HUF** | Венгрия, форинт |
| **IDR** | Индонезия, рупия |
| **ILS** | Израиль, новый шекель |
| **IMP** | Остров Мэн, фунт |
| **INR** | Индия, рупи |
| **IQD** | Ирак, динар |
| **IRR** | Иран, риал |
| **ISK** | Исландия, крона |
| **JEP** | Джерси, фунт |
| **JMD** | Ямайка, доллар |
| **JOD** | Иордания, динар |
| **JPY** | Япония, йена |
| **KES** | Кения, шиллинг |
| **KGS** | Киргизстан, сом |
| **KHR** | Камбоджа, риель |
| **KMF** | Коморы, франк |
| **KPW** | Корея (Северная), вона |
| **KRW** | Корея (Южная), вона |
| **KWD** | Кувейт, динар |
| **KYD** | Каймановы Острова, доллар |
| **KZT** | Казахстан, тенге |
| **LAK** | Лаос, кип |
| **LBP** | Ливан, фунт |
| **LKR** | Шри-Ланка, рупия |
| **LRD** | Либерия, доллар |
| **LSL** | Лесото, лоти |
| **LTL** | Литва, лит |
| **LVL** | Латвия, лат |
| **LYD** | Ливия, динар |
| **MAD** | Марокко, дирхам |
| **MDL** | Молдавия, лей |
| **MGF** | Мадагаскар, малагасийский франк |
| **MKD** | Македония, динар |
| **MMK** | Мьянма (Бирма), кьят |
| **MNT** | Монголия, тугрик |
| **MOP** | Макао, патака |
| **MRO** | Мавритания, угия |
| **MTL** | Мальта, лира |
| **MUR** | Маврикий, рупия |
| **MVR** | Мальдивы (Мальдивские острова), руфия |
| **MWK** | Малави, квача |
| **MXN** | Мексика, песо |
| **MYR** | Малайзия, ринггит |
| **MZM** | Мозамбик, метикал |
| **NAD** | Намибия, доллар |
| **NGN** | Нигерия, найра |
| **NIO** | Никарагуа, золотая кордоба |
| **NOK** | Норвегия, крона |
| **NPR** | Непал, непальская рупия |
| **NZD** | Новая Зеландия, доллар |
| **OMR** | Оман, риал |
| **PAB** | Панама, бальбоа |
| **PEN** | Перу, новый соль |
| **PGK** | Папуа Новая Гвинея, кина |
| **PHP** | Филиппины, песо |
| **PKR** | Пакистан, рупия |
| **PLN** | Польша, злотый |
| **PYG** | Парагвай, гуарани |
| **QAR** | Катар, риал |
| **ROL** | Румыния, лей |
| **RUR** | Россия, рубль. Значение допустимо до 01.08.2011. |
| **RUB** | Россия, рубль |
| **RWF** | Руанда, руандский франк |
| **SAR** | Саудовская Аравия, риал |
| **SBD** | Соломоновы Острова, доллар |
| **SCR** | Сейшельские Острова, рупия |
| **SDD** | Судан, динар |
| **SEK** | Швеция, крона |
| **SGD** | Сингапур, доллар |
| **SHP** | О-в Святой Елены, фунт |
| **SIT** | Словения, толар |
| **SKK** | Словакия, крона |
| **SLL** | Сьерра-Леоне, леоне |
| **SOS** | Сомали, шиллинг |
| **SPL** | Себорга, луиджино |
| **SRG** | Суринам, гульден |
| **STD** | Сан-Томе и Принсипи, добра |
| **SVC** | Сальвадор, колон |
| **SYP** | Сирия, фунт |
| **SZL** | Свазиленд, лилангени |
| **THB** | Таиланд, бат |
| **TJR** | Таджикистан, рубль |
| **TMM** | Туркменистан, манат |
| **TND** | Тунис, динар |
| **TOP** | Тонга, паанга |
| **TRL** | Турция, лира |
| **TTD** | Тобаго, доллар |
| **TVD** | Тувалу, тувалуйский доллар |
| **TWD** | Тайван, новый доллар |
| **TZS** | Танзания, шиллинг |
| **UAH** | Украина, гривна |
| **UGX** | Уганда, шиллинг |
| **USD** | Соединённые Штаты Америки, доллар |
| **UYU** | Уругвай, песо |
| **UZS** | Узбекистан, сум |
| **VEB** | Венесуэла, боливар |
| **VND** | Вьетнам, Dong |
| **VUV** | Вануату, вату |
| **WST** | Самоа, тала |
| **XAF** | Африканское Финансовое Сообщество BEAC, франк |
| **XAG** | Серебро, унция |
| **XAU** | Золото, унция |
| **XCD** | Восточно-карибский доллар |
| **XDR** | Специальные права заимствования из Международного валютного фонда (МВФ) |
| **XOF** | Африканское Финансовое Сообщество BCEAO, Франк |
| **XPD** | Палладиум, унция |
| **XPF** | Франк КПФ |
| **XPT** | Платина, унция |
| **YER** | Йемен, риал |
| **YUM** | Югославия, новый динар |
| **ZAR** | Южная Африка, ранд |
| **ZMK** | Замбия, квача |
| **ZWD** | Зимбабве, доллар Зимбабве |

## Коды стран

|  |  |
| --- | --- |
| АФГАНИСТАН | **AF** |
| АЛБАНИЯ | **AL** |
| ALGERIA | **DZ** |
| AMERICAN SAMOA | **AS** |
| ANDORRA | **AD** |
| ANGOLA | **AO** |
| ANGUILLA | **AI** |
| ANTARCTICA | **AQ** |
| ANTIGUA AND BARBUDA | **AG** |
| ARGENTINA | **AR** |
| ARMENIA | **AM** |
| ARUBA | **AW** |
| AUSTRALIA | **AU** |
| AUSTRIA | **AT** |
| AZERBAIJAN | **AZ** |
| BAHAMAS | **BS** |
| BAHRAIN | **BH** |
| BANGLADESH | **BD** |
| BARBADOS | **BB** |
| BELARUS | **BY** |
| BELGIUM | **BE** |
| BELIZE | **BZ** |
| BENIN | **BJ** |
| BERMUDA | **BM** |
| BHUTAN | **BT** |
| BOLIVIA | **BO** |
| BOSNIA AND HERZEGOVINA | **BA** |
| BOTSWANA | **BW** |
| BOUVET ISLAND | **BV** |
| BRAZIL | **BR** |
| BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY | **IO** |
| BRUNEI DARUSSALAM | **BN** |
| BULGARIA | **BG** |
| BURKINA FASO | **BF** |
| BURUNDI | **BI** |
| CAMBODIA | **KH** |
| CAMEROON | **CM** |
| CANADA | **CA** |
| CAPE VERDE | **CV** |
| CAYMAN ISLANDS | **KY** |
| CENTRAL AFRICAN REPUBLIC | **CF** |
| CHAD | **TD** |
| CHILE | **CL** |
| CHINA | **CN** |
| CHRISTMAS ISLAND | **CX** |
| COCOS (KEELING) ISLANDS | **CC** |
| COLOMBIA | **CO** |
| COMOROS | **KM** |
| CONGO | **CG** |
| CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE | **CD** |
| COOK ISLANDS | **CK** |
| COSTA RICA | **CR** |
| CÔTE D'IVOIRE | **CI** |
| CROATIA | **HR** |
| CUBA | **CU** |
| CYPRUS | **CY** |
| CZECH REPUBLIC | **CZ** |
| DENMARK | **DK** |
| DJIBOUTI | **DJ** |
| DOMINICA | **DM** |
| DOMINICAN REPUBLIC | **DO** |
| EAST TIMOR | **TL** |
| ECUADOR | **EC** |
| EGYPT | **EG** |
| EL SALVADOR | **SV** |
| EQUATORIAL GUINEA | **GQ** |
| ERITREA | **ER** |
| ESTONIA | **EE** |
| ETHIOPIA | **ET** |
| FALKLAND ISLANDS (MALVINAS) | **FK** |
| FAROE ISLANDS | **FO** |
| FIJI | **FJ** |
| FINLAND | **FI** |
| FRANCE | **FR** |
| FRENCH GUIANA | **GF** |
| FRENCH POLYNESIA | **PF** |
| FRENCH SOUTHERN TERRITORIES | **TF** |
| GABON | **GA** |
| GAMBIA | **GM** |
| GEORGIA | **GE** |
| GERMANY | **DE** |
| GHANA | **GH** |
| GIBRALTAR | **GI** |
| GREECE | **GR** |
| GREENLAND | **GL** |
| GRENADA | **GD** |
| GUADELOUPE | **GP** |
| GUAM | **GU** |
| GUATEMALA | **GT** |
| GUINEA | **GN** |
| GUINEA-BISSAU | **GW** |
| GUYANA | **GY** |
| HAITI | **HT** |
| HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS | **HM** |
| HOLY SEE (VATICAN CITY STATE) | **VA** |
| HONDURAS | **HN** |
| HONG KONG | **HK** |
| HUNGARY | **HU** |
| ICELAND | **IS** |
| INDIA | **IN** |
| INDONESIA | **ID** |
| IRAN, ISLAMIC REPUBLIC OF | **IR** |
| IRAQ | **IQ** |
| IRELAND | **IE** |
| ISRAEL | **IL** |
| ITALY | **IT** |
| JAMAICA | **JM** |
| JAPAN | **JP** |
| JORDAN | **JO** |
| KAZAKHSTAN | **KZ** |
| KENYA | **KE** |
| KIRIBATI | **KI** |
| KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF | **KP** |
| KOREA, REPUBLIC OF | **KR** |
| KUWAIT | **KW** |
| KYRGYZSTAN | **KG** |
| LAO PEOPLE'S DEMOCRATIC REPUBLIC | **LA** |
| LATVIA | **LV** |
| LEBANON | **LB** |
| LESOTHO | **LS** |
| LIBERIA | **LR** |
| LIBYAN ARAB JAMAHIRIYA | **LY** |
| LIECHTENSTEIN | **LI** |
| LITHUANIA | **LT** |
| LUXEMBOURG | **LU** |
| MACAO | **MO** |
| MACEDONIA, THE FORMER YUGOSLAV REPUBLIC OF | **MK** |
| MADAGASCAR | **MG** |
| MALAWI | **MW** |
| MALAYSIA | **MY** |
| MALDIVES | **MV** |
| MALI | **ML** |
| MALTA | **MT** |
| MARSHALL ISLANDS | **MH** |
| MARTINIQUE | **MQ** |
| MAURITANIA | **MR** |
| MAURITIUS | **MU** |
| MAYOTTE | **YT** |
| MEXICO | **MX** |
| MICRONESIA, FEDERATED STATES OF | **FM** |
| MOLDOVA, REPUBLIC OF | **MD** |
| MONACO | **MC** |
| MONGOLIA | **MN** |
| MONTENEGRO | **ME** |
| MONTSERRAT | **MS** |
| MOROCCO | **MA** |
| MOZAMBIQUE | **MZ** |
| MYANMAR | **MM** |
| NAMIBIA | **NA** |
| NAURU | **NR** |
| NEPAL | **NP** |
| NETHERLANDS | **NL** |
| NETHERLANDS ANTILLES | **AN** |
| NEW CALEDONIA | **NC** |
| NEW ZEALAND | **NZ** |
| NICARAGUA | **NI** |
| NIGER | **NE** |
| NIGERIA | **NG** |
| NIUE | **NU** |
| NORFOLK ISLAND | **NF** |
| NORTHERN MARIANA ISLANDS | **MP** |
| NORWAY | **NO** |
| OMAN | **OM** |
| PAKISTAN | **PK** |
| PALAU | **PW** |
| PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED | **PS** |
| PANAMA | **PA** |
| PAPUA NEW GUINEA | **PG** |
| PARAGUAY | **PY** |
| PERU | **PE** |
| PHILIPPINES | **PH** |
| PITCAIRN | **PN** |
| POLAND | **PL** |
| PORTUGAL | **PT** |
| PUERTO RICO | **PR** |
| QATAR | **QA** |
| RÉUNION | **RE** |
| ROMANIA | **RO** |
| RUSSIAN FEDERATION | **RU** |
| RWANDA | **RW** |
| SAINT HELENA | **SH** |
| SAINT KITTS AND NEVIS | **KN** |
| SAINT LUCIA | **LC** |
| SAINT PIERRE AND MIQUELON | **PM** |
| SAINT VINCENT AND THE GRENADINES | **VC** |
| SAMOA | **WS** |
| SAN MARINO | **SM** |
| SAO TOME AND PRINCIPE | **ST** |
| SAUDI ARABIA | **SA** |
| SENEGAL | **SN** |
| SERBIA | **RS** |
| SEYCHELLES | **SC** |
| SIERRA LEONE | **SL** |
| SINGAPORE | **SG** |
| SLOVAKIA | **SK** |
| SLOVENIA | **SI** |
| SOLOMON ISLANDS | **SB** |
| SOMALIA | **SO** |
| SOUTH AFRICA | **ZA** |
| SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS | **GS** |
| SPAIN | **ES** |
| SRI LANKA | **LK** |
| SUDAN | **SD** |
| SURINAME | **SR** |
| SVALBARD AND JAN MAYEN | **SJ** |
| SWAZILAND | **SZ** |
| SWEDEN | **SE** |
| SWITZERLAND | **CH** |
| SYRIAN ARAB REPUBLIC | **SY** |
| TAIWAN, PROVINCE OF CHINA | **TW** |
| TAJIKISTAN | **TJ** |
| TANZANIA, UNITED REPUBLIC OF | **TZ** |
| THAILAND | **TH** |
| TOGO | **TG** |
| TOKELAU | **TK** |
| TONGA | **TO** |
| TRINIDAD AND TOBAGO | **TT** |
| TUNISIA | **TN** |
| TURKEY | **TR** |
| TURKMENISTAN | **TM** |
| TURKS AND CAICOS ISLANDS | **TC** |
| TUVALU | **TV** |
| UGANDA | **UG** |
| UKRAINE | **UA** |
| UNITED ARAB EMIRATES | **AE** |
| UNITED KINGDOM | **GB** |
| UNITED STATES | **US** |
| UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS | **UM** |
| URUGUAY | **UY** |
| UZBEKISTAN | **UZ** |
| VANUATU | **VU** |
| Vatican City State see HOLY SEE | |
| VENEZUELA | **VE** |
| VIET NAM | **VN** |
| VIRGIN ISLANDS, BRITISH | **VG** |
| VIRGIN ISLANDS, U.S. | **VI** |
| WALLIS AND FUTUNA | **WF** |
| WESTERN SAHARA | **EH** |
| YEMEN | **YE** |
| YUGOSLAVIA | **YU** |
| Zaire see CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE | |
| ZAMBIA | **ZM** |
| ZIMBABWE | **ZW** |

# 

## Коды регионов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коды регионов России (Region Codes)** | | | |
| 01 | Республика Адыгея | 02 | Республика Башкортостан |
| 03 | Республика Бурятия | 04 | Республика Горный Алтай |
| 05 | Республика Дагестан | 06 | Ингушская Республика |
| 07 | Кабардино-Балкарская Республика | 08 | Республика Калмыкия-Хальмг Тангч |
| 09 | Карачаево-Черкесская Республика | 10 | Республика Карелия |
| 11 | Республика Коми | 12 | Республика Марий ЭЛ |
| 13 | Республика Мордовия | 14 | Республика Саха (Якутия) |
| 15 | Республика Северная Осетия | 16 | Республика Татарстан |
| 17 | Республика Тува | 18 | Удмуртская Республика |
| 19 | Республика Хакассия | 20 | Чеченская Республика |
| 21 | Чувашская Республика | 22 | Алтайский край |
| 23 | Краснодарский край | 24 | Красноярский край |
| 25 | Приморский край | 26 | Ставропольский край |
| 27 | Хабаровский край | 28 | Амурская обл. |
| 29 | Архангельская обл. | 30 | Астраханская обл. |
| 31 | Белгородская обл. | 32 | Брянская обл. |
| 33 | Владимирская обл. | 34 | Волгоградская обл. |
| 35 | Вологодская обл. | 36 | Воронежская обл. |
| 37 | Ивановская обл. | 38 | Иркутская обл. |
| 39 | Калининградская обл. | 40 | Калужская обл. |
| 41 | Камчатская обл. | 42 | Кемеровская обл. |
| 43 | Кировская обл. | 44 | Костромская обл. |
| 45 | Курганская обл. | 46 | Курская обл. |
| 47 | Ленинградская обл. | 48 | Липецкая обл. |
| 49 | Магаданская обл. | 50 | Московская обл. |
| 51 | Мурманская обл. | 52 | Нижегородская обл. |
| 53 | Новгородская обл. | 54 | Новосибирская обл. |
| 55 | Омская обл. | 56 | Оренбургская обл. |
| 57 | Орловская обл. | 58 | Пензенская обл. |
| 59 | Пермская обл. | 60 | Псковская обл. |
| 61 | Ростовская обл. | 62 | Рязанская обл. |
| 63 | Самарская обл. | 64 | Саратовская обл. |
| 65 | Сахалинская обл. | 66 | Свердловская обл. |
| 67 | Смоленская обл. | 68 | Тамбовская обл. |
| 69 | Тверская обл. | 70 | Томская обл. |
| 71 | Тульская обл. | 72 | Тюменская обл. |
| 73 | Ульяновская обл. | 74 | Челябинская обл. |
| 75 | Читинская обл. | 76 | Ярославская обл. |
| 77 | г. Москва | 78 | г. Санкт-Петербург |
| 79 | Еврейская авт. обл. | 80 | Агинский Бурятский авт. округ |
| 81 | Коми-Пермяцкий авт. округ | 82 | Корякский авт. округ |
| 83 | Ненецкий авт. округ | 84 | Таймырский авт. округ |
| 85 | Усть-Ордынский Бурятский авт. округ | 86 | Ханты-Мансийский авт. округ |
| 87 | Чукотский авт. округ | 88 | Эвенкийский авт. округ |
| 89 | Ямало-Ненецкий авт. округ | 91 | Республика Крым |
| 92 | г. Севастополь | 99 | Байконур |

## Коды типов улиц

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

# Приложение Б: Примеры заполнения Сегментов TUTDF

Эти символы используются в секциях:

* \t – Таб (Десятичное значение 9)
* \n – перевод строки (десятичное значение 10)

# 

**Сегмент заголовка TUTDF**

Пример: Member code: 9990BB123456; Дата составления отчета: 10 Jul 2005; Authorization code: ABCDEFGH; и данные содержат комментарии Партнера.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Название сегмента (1) | | | | |  | Версия (2) | | | |  | Дата опубликования версии (3) | | | | | | | |  | |
| Смещение | 1 |  |  |  |  | 6 | 7 |  |  |  | 11 |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | |
| Значение | T | U | T | D | F | \t | 1 | . | 0 | r | \t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 0 | 1 | | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Код участника (4) | | | | | | | | | | | |  | Идентификация цикла (5) | Дата составления отчета (6) | | | | | | | |  | Код авторизации (7) | | | | |
| Смещение | 21 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 33 | 34 | 35 |  |  |  |  |  |  |  | 43 | 44 |  |  |  |  |
| Значение | 9 | 9 | 9 | 0 | B | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | \t | \t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 1 | 0 | \t | A | B | C | D | E |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | | |  | Данные участника (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Конец сегмента |
| Смещение |  |  | 51 | 52 | 53 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 72 |
| Значение | F | G | H | \t | i | s |  | a |  | s | a | m | p | l | e |  | c | o | m | m | e | n | t | \n |

**Идентифицирующий сегмент (ID)**

Пример: Тип ID: 1; Серийный номер (паспорт): A1234567; Номер документа как представлено в официальном документе: DL1122334455; где выдан: Москве; когда выдан: 5 апреля 2001; название отделения милиции: Балахна.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Название сегмента (1) | | | |  | Тип ID (2) | |  | Серийный номере (3) | | | | | | | |  | |
| Смещение | 1 |  |  |  | 5 | 6 |  | 8 | 9 |  |  |  |  |  |  | 16 | 17 | |
| Значение | I | D | 0 | 1 | \t | 0 | 1 | \t | A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Номер документа(4) | | | | | | | | | | | |  | Когда выдан (5) | | | | | | | |  | Кем выдан (6) | | | | |
| Смещение | 18 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 29 | 30 | 31 |  |  |  |  |  |  | 38 | 39 | 40 |  |  |  |  |
| Значение | D | L | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | \t | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 0 | 5 | \t | Б | А | Л | А | Х |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | | | Где выдан (7) | | | | | |  | Старый номер документа (8) | | | | | | | | Конец сегмента |
| Смещение |  |  | 47 | 48 |  |  |  |  | 53 | 54 | 55 |  |  |  |  |  |  | 62 | 63 |
| Значение | Н | А | \t | М | О | С | К | В | А | \t | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | \n |

**Сегмент имени (NA)**

Пример: Пат Гелфанд; дата рождения: 2 марта 1970 в Айкхол.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Фамилия (2) | | | | | | |  | Отчество(3) | Имя (4) | | |  |  | Дата рождения (6) | | | | | | | | | | | | |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  | 12 | 13 | 14 | 15 |  | 17 | 18 | 19 | 20 | |  |  |  | |  | |  | |  | 27 | |
| Значение | N | A | 0 | 1 | \t | Г | Е | Л | Ф | А | Н | Д | \t | \t | П | А | Т | \t | \t | | 1 | 9 | 7 | | 0 | | 0 | | 3 | 0 | | 2 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Место рождения (7) | | | | | |  |  |  | Количество иждивенцев (10) | Примечание(11) | Фамилия до изменения (12) | Имя до изменения (13) | Конец сегмента |
| Смещение | 28 | 29 |  |  |  |  | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 |
| Значение | \t | А | Й | К | Х | О | Л | \t | \t | \t | \t | \t | \t | \t | \n |

**Business Segment (BU)**

**Не может быть представлен вместе с сегментом NA.**

Пример:Название предприятия: Джое Inc.; зарегистрировано: 21 апреля 2000; деятельность приостановлена с 1 июля 2005 ОКПО 0400829212. КПП 781101001, 12 служащих и 5 директоров.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Название предприятия (2) | | | | | | |  |  | Статус предприятия (4) | Дата определения статуса (5) | ОКПО (6) | | |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |  | 19 |
| Значение | B | U | 0 | 1 | \t | Д | Ж | О | Е | I | N | C | \t | \t | \t | \t | 0 | 4 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | | | | | | |  | ОКОНХ(7) | ОКВЕД (8) | | ОКАТО (9) | ОКГУ (10) | ОКАЫ (11) | ОКОПФ (12) | | КПП (13) | Годовой оборот (14) | Количество служащих (15) | |  | Количество директоров/владельцев (16) |  |
| Смещение | 20 |  |  |  |  |  | 26 | 27 | 28 | | 29 | 30 | 31 | 32 | | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
| Значение | 0 | 8 | 2 | 9 | 2 | 1 | 2 | \t | \t | | \t | \t | \t | \t | | \t | \t | \t | 1 | 2 | \t | 5 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Сокращенное наименование (17) | | | | Название предприятия (18) | ОКПО до изменения (19) | ОКАТО до изменения (20) | Код КПП до изменения (21) | | Сокращенное наименование предприятия до изменения (22) | Конец сегмента |
| Смещение | 41 |  |  |  | 45 | 46 | 47 | | 48 | 49 | 50 |
| Значение | J | O | E | Y | \t | \t | \t | | \t | \t | \n |

**Сегмент адреса (AD)**

Пример: Адрес регистрации: Алескин, Ипполитов; номер дома: 2/1; владелец ; проживает с 11 мая 1994.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Тип адреса (2) |  | Почтовый индекс (3) | Страна  (4) | |  | Регион (5) | Область (6) | Район (7) | | Местоположение (8) | | | | | | | | |  |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | 14 | | 15 |  | |  |  |  |  | 21 | 22 |
| Значение | A | D | 0 | 1 | \t | 1 | \t | \t | R | U | \t | \t | \t | \t | | | А | Л | Е | | С | К | И | Н | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Тип улицы (9) | Улица (10) | | | | | | | | |  | Номер дома (11) | | | Блок (12) | Строение (13) | Квартира (14) | Статус (15) |  | Дата прописки (16) | Конец сегмента |
| Смещение | 23 | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  | 33 | 34 |  |  | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 |
| Значение | \t | И | П | П | О | Л | И | Т | О | В | \t | 2 | / | 1 | \t | \t | \t | 1 | \t | \t | \n |

**Сегмент телефона (PN)**

Пример: Номер: 312-985-1123; Рабочий телефон.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Номер(2) | | | | | | | | | | |  | Тип (3) | Конец сегмента |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | |  | 15 | 16 | 17 | 18 |
| Значение | P | N | 0 | 1 | \t | 3 | 1 | 2 | 9 | 8 | 5 | 1 | 1 | 2 | | 3 | /t | 1 | /n |

**Сегмент Дополнительные залоги (CL)**

Пример: Номер договора 100022001111111; Код залога: 1; Стоимость залога: 3000000; Дата оценки стоимости: 17.12.2015; Срок действия договора залога: 17.12.2016.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Номер договора залога (2) | | | | | | | | | | | | | | | |  | Код залога (3) |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | 21 | 22 |
| Значение | C | L | 0 | 1 | \t | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | \t | 1 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Оценочная стоимость залога (4) | | | | | | |  | Дата оценки стоимости залога (5) | | | | | | | |  | Срок действия договора залога (6) | | | | | | | | |
| Смещение | 23 | 30 |  |  |  |  |  | 36 | 37 | 38 |  |  |  |  |  |  |  | 46 | 48 |  |  |  |  |  | |  | 55 |
| Значение | \t | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 1 | 5 | 1 | 2 | 1 | 7 | \t | 2 | 0 | 1 | 6 | 1 | | 2 | 1 | 7 |

**Сегмент Дополнительные поручители (GR)**

Пример: Номер договора 10002200111111; Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством: F; Сумма поручительства: 70000; Срок поручительства: 01.09.2017.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Номер договора поручительства (2) | | | | | | | | | | | | | | |  | Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством (3) |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | 20 | 22 |
| Значение | G | R | 0 | 1 | \t | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | \t | F |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Сумма поручительства (4) | | | | |  | Срок поручительства (5) | | | | | | | |
| Смещение | 23 | 24 |  |  |  |  | 29 | 30 |  |  |  |  |  |  | 37 |
| Значение | \t | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 1 | 7 | 0 | 9 | 0 | 1 |

**Сегмент Дополнительные банковские гарантии (BG)**

Пример: Номер договора 10002200111112; Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией: F; Сумма гарантии: 85000; Срок гарантии: 28.04.2016.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Номер договора банковской гарантии (2) | | | | | | | | | | | | | | |  | Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (3) |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | 20 | 22 |
| Значение | B | G | 0 | 1 | \t | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | \t | F |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Сумма банковской гарантии (4) | | | | |  | Срок банковской гарантии (5) | | | | | | | |
| Смещение | 23 | 24 |  |  |  |  | 29 | 30 |  |  |  |  |  |  | 37 |
| Значение | \t | 8 | 5 | 0 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 1 | 6 | 0 | 4 | 2 | 8 |

**Сегмент «Сделка» (TR)**

Пример: Код участника: 1000BC001; номер счета: 5515123456789; Кредитная карта; Личный; открыта 1 мая 1998; следующий платеж: 1 июля 2005; Счет активный; дата рейтинга: 15 июня 2005; дата составления отчета: 15 июня 2005; лимит кредита: 2500; Баланс: 200; просрочка: 20; сумма следующего платежа: 50; MOP: 2; Дата закрытия договора: 20 июля 2015; Дата последнего платежа: 27 июля 2005; Дата выплаты процентов:27 июля 2005; Текущая задолженность: 2300; Поручитель: есть в полном объеме до конца действия кредита; Полная стоимость кредита: 3000.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента(1) | | | |  | Код участника (2) | | | | | | | | |  | Номер счета (3) | | | | | | | | | | | | |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | 14 | 15 | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 28 |
| Значение | T | R | 0 | 1 | \t | 1 | 0 | 0 | 0 | B | C | 0 | 0 | 1 | /t | 5 | 5 | 1 | 5 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Тип счета (4) | |  | Отношение к счету (5) |  | Дата открытия счета (6) | | | | | | | |  | Дата последней выплаты (7) | | | | | | | |  |
| Смещение | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |  |  |  |  |  |  |  | 43 | 44 |  |  |  |  |  |  | 51 | 52 |
| Значение | /t | 0 | 7 | /t | 1 | /t | 1 | 9 | 9 | 8 | 0 | 5 | 0 | 1 | /t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 0 | 1 | /t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки на предыдущей странице | Состояние счета (8) | |  | Дата состояния счета (9) | | | | | | | |  | Дата составления отчёта (10) | | | | | | | |  |
| Смещение | 53 | 54 |  | 56 |  | 56 |  |  |  |  | 63 | 64 | 65 |  |  |  |  |  |  | 72 | 73 |
| Значение | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 1 | 5 | \t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 1 | 5 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Лимит кредита/ Исходная сумма кредита (11) | | | |  | Баланс (12) | | |  | Просрочка (13) | |  | Следующий платеж (14) | |  | Частота выплат (15) | Своевременность платежей (16) |  | Код валюты (17) | Код залога (18) | Дата окончания срока договора (19) | | | | | | | |
| Смещение | 74 |  |  | 77 | 78 | 79 |  | 81 | 82 | 83 |  | 85 | 86 |  | 88 | 89 | 90 |  | 92 | 93 | 94 |  |  |  |  |  |  | 101 |
| Значение | 2 | 5 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | \t | 5 | 0 | \t | \t | 2 | \t | \t | \t | 2 | 0 | 1 | 5 | 0 | 7 | 2 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки |  | Дата финального платежа (20) | | | | | | | | |  | | Дата финальной выплаты процентов (21) | | | | | | | |  | Частота выплат процентов (22) | Старый код участника (23) | Старый номер счета (24 |
| Смещение | 102 | 103 |  |  |  |  |  |  |  | 110 | 111 | 112 | |  |  |  |  |  |  | 119 | 120 | 121 | 122 | 123 |
| Значение | \t | 2 | 0 | 0 |  | 5 | 0 | 7 | 2 | 7 | \t | 2 | | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 2 | 7 | \t | \t | \t | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | Текущая задолженность (25) | | | |  | Флаг наличия поручителя (26) |  | Объем поручительства (27) |  | Сумма поручительства (28) | | | |  | Срок поручительства (29) | | | | | | | |  |
| Смещение | 124 |  |  | 128 | 129 | 130 | 131 | 132 | 133 | 134 |  |  | 137 | 138 | 139 |  |  |  |  |  |  | 146 | 147 |
| Значение | 2 | 3 | 0 | 0 | \t | G | \t | F | \t | 3 | 0 | 0 | 0 | \t | 2 | 0 | 1 | 5 | 0 | 7 | 2 | 0 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжено с предыдущей строки | (30) |  | (31) | (32) | (33) | (34) | (35) | (36) | Полная стоимость кредита (37) | | | |  | (38) | (39) | (40) | (41) | Конец сегмента |
| Смещение | 148 | 149 | 150 | 151 | 152 | 153 | 154 | 155 | 156 |  |  | 159 | 160 | 161 | 162 | 163 | 164 | 165 |
| Значение | N | \t | \t | \t | \t | \t | \t | \t | 3 | 0 | 0 | 0 | \t | \t | \t | \t | \t | \n |

**Сегмент Юридический статус (LE)**

Пример: Номер иска: CLA2678; суд: БогородскийСуд; Дата составления отчета: 1 июля 2005; Дата исполнения: 21 июля 2005. Истец Алех Путин; Резолюция: выплатить очередной взнос.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Номер иска  (2) | | | | | | |  | Название суда (3) | | | | | | | | | | | | | |  | Дата составления отчета  (4) | | | | | | | |  |
| Смещение | 1 |  |  |  | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  | 13 | 14 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 27 | 28 | 29 |  |  |  |  |  |  | 36 | 37 |
| Значение | L | E | 0 | 1 | \t | C | L | A | 2 | 6 | 7 | 8 | \t | Б | О | Г | О | Р | О | Д | С | К | И | Й | С | У | Д | \t | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 0 | 1 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дата исполнения (5) | | | | | | | |  | Дата возмещения (6) | Plaintiff (7) | | | | | | | | | |  | Resol-ution (8) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Смещение | 38 |  |  |  |  |  |  | 45 | 46 | 47 | 48 |  |  |  |  |  |  |  |  | 57 | 58 | 59 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 74 |
| Значение | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 | 7 | 2 | 1 | \t | \t | А | Л | Е | Х |  | П | У | Т | И | Н | \t | В | Ы | П | Л | А | Т | И | Т | Ь |  | О | Ч | Р | Е | Д | Н |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | | | |  | Конец сегмента | |
| Смещение | 75 |  |  |  |  |  |  | 82 | 83 | 84 |
| Значение | О | Й |  | В | З | Н | О | С | /t | /n |

**Сегмент Банкротство юрлица (BK)**

Пример:Наименование суда: Апатити; Номре дела: 99999; Дата составления отчета: 8 марта 2001; Дата исполнения: Feb. 2nd, 2002; Имя Истца: Name: Дое&Джое; Статус: Наблюдение.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Наименование суда  (2) | | | | | | |  | Номере дела (3) | | | | |  | Дата исполнения  (4) | | | | | | | |  | Дата составления отчета (5) | | | | | | | |  |
| Смещение | 1 |  |  |  | 5 | 6 |  |  |  |  |  | 12 | 13 | 14 |  |  |  | 18 | 19 | 20 |  |  |  |  |  |  |  | 28 | 29 |  |  |  |  |  |  | 36 | 37 |
| Значение | B | K | 0 | 1 | \t | A | P | A | T | I | T | Y | \t | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | \t | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | \t | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 3 | 0 | 8 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Истец (6) | | | | | | | |  | Тип банкротства (7) |  | Решение (8) | Конец сегмента |
| Смещение | 38 |  |  |  |  |  |  | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 |
| Значение | Д | О | Е | & | Д | Ж | О | Е | \t | 2 | /t | \t | \n |

**Сегмент Банкротство физлица (BC)**

Пример. Код участника: 9990BB123456; Идентификатор записи о банкротстве: 99999; Дата изменения: 02.02.2002; Вид процедуры банкротства: 02; Дата включения в ЕФРСБ: 02.02.2002; Дата завершения банкротства: 02.02.2003; Иные сведения о банкротстве: 01; Другие иные сведения о банкротстве: ; Дата включения иных сведений в ЕФРСБ: 03.03.2002; Дата начала полномочий управляющего: 03.03.2002; Дата окончания полномочий управляющего: 01.02.2003.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование сегмента (1) | | | |  | Код участника  (2) | | | | | | | | | | | |  | Идентификатор записи о банкротстве (3) | | | | |  | Дата изменения  (4) | | | | | | | |  | Вид процедуры банкротства (5) | |  |
| Offset | 1 |  |  |  | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 18 | 19 |  |  |  | 23 | 24 | 25 |  |  |  |  |  |  |  | 33 | 34 | 35 | 36 |
| Data | B | C | 0 | 1 | \t | 9 | 9 | 9 | 0 | B | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | \t | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | \t | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | \t | 0 | 2 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дата включения в ЕФРСБ (6) | | | | | | | |  | Дата завершения банкротства (7) | | | | | | | |  | Иные сведения о банкротстве (8) | |  | Другие иные сведения о банкротстве (9) | Дата включения иных сведений в ЕФРСБ (10) |
| Offset | 37 |  |  |  |  |  |  | 44 | 45 | 47 |  |  |  |  |  |  | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 |
| Data | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | \t | 2 | 0 | 0 | 3 | 0 | 2 | 0 | 2 | \t | 0 | 1 | \t | \t | 2 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | | | | Дата начала полномочий управляющего (11) | | | | | | | |  | | Дата окончания полномочий управляющего (12) | | | | | | | |  | Конец сегмента | |
| Offset | 61 |  |  |  |  |  | 67 | 68 | 69 |  |  |  |  |  |  | 76 | 77 | 78 | |  |  |  |  |  |  | 85 | 86 | 87 |
| Data | 0 | 0 | 2 | 0 | 3 | 0 | 3 | \t | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 3 | 0 | 3 | \t | 2 | | 0 | 0 | 3 | 0 | 2 | 0 | 1 | \t | \n |

**Сегмент «Информационная часть» (IP)**

Пример: Код участника: 1000BC001; номер заявки: 5515123456789; дата заявки 15.05.2014; одобрено до 15.06.2014, номер ссудного счета, открытого по заявке: 2342849/КИ; Тип кредита: ипотека; Способ предоставления: прямой; Кредит погашен.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Название сегмента (1) | | | |  | Код участника (2) | | | | | | | | |  | Номер заявки (3) | | | | | | | | | | | | |  |
| Смещение | 1 |  |  | 4 | 5 | 6 |  |  |  |  |  |  |  | 14 | 15 | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 28 | 29 |
| Значение | I | P | 0 | 1 | \t | 1 | 0 | 0 | 0 | B | C | 0 | 0 | 1 | /t | 5 | 5 | 1 | 5 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжение строки | Дата заявки (4) | | | | | | | |  | Тип займодавца (5) |  | Вид обязательства (6) |  | Тип крдита (7) | | |  | Способ предоставления кредита (8) |  |
| Смещение | 30 |  |  |  |  |  |  | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 |  | 45 | 46 | 47 | 48 |
| Значение | 2 | 0 | 1 | 4 | 0 | 5 | 1 | 5 | \t | 1 | \t | 1 | \t | 5 | 0 | 1 | \t | 1 | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжение строки | Решение об одобрении (9) |  | Срок окончания одобрения (10) | | | | | | | |  | (11) | (12) | (13) | (14) |
| Смещение | 49 | 50 | 51 |  |  |  |  |  |  | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 |
| Значение | Y | \t | 2 | 0 | 1 | 4 | 0 | 6 | 1 | 5 | \t | \t | \t | \t | \t |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжение строки | Номер кредитного договора (15) | | | | | | | | | |  | (16) | (17) | Кредит погашен (18) | Старый номер заявки/Старый номер договора (19) поручительства | Конец сегмента |
| Смещение | 64 |  |  |  |  |  |  |  |  | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 |
| Значение | 2 | 3 | 4 | 2 | 8 | 4 | 9 | / | К | И | \t | \t | \t | R | \t | \n |

**Сегмент «Трейлер» (TRLR)**

Пример: Трайлер, общее количество сегментов 30200.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | |  | Счетчик (2) | | | | | Конец сегмента |
| Смещение | 1 |  |  |  | 5 | 6 |  |  |  |  | 11 |
| Значение | T | R | L | R | \t | 3 | 0 | 2 | 0 | 0 | \n |

**Сегмент «Ошибки» (ERROR)**

Пример: Сегмент Ошибки, описывает сегмент PN01 (из 250-ой записи в TUTDF файле), который был отклонен из-за наличия недопустимого номера телефона. В файле «отклонения», этот сегмент будет сопровождаться фактическим сегментом PN01, который был отклонен. Так как это - факультативный сегмент, только отклоненный сегмент PN01 будет выводиться.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | | |  | Индекс (2) | | |  | ID\_1 (3) | | | |  | Код ошибки (4) | | | Конец сегмента |
| Смещение | 1 |  |  |  |  | 6 |  |  |  | 10 | 11 |  |  |  | 15 | 16 |  |  | 19 |
| Значение | E | R | R | O | R | \t | 2 | 5 | 0 | \T | P | N | 0 | 1 | \t | 2 | - | I | \n |

Пример: Сегмент Ошибки, указывает, что вся запись (32-ая) была отклонена по причине отсутствия имен (фамилия и имени) и что не имелось никакой информации по улице в сегменте AD01. Эта запись будет следовать, сегмент ID01 в файле “ошибки”.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Навзание сегмента (1) | | | | |  | Индекс (2) | |  | ID\_1 (3) | | | |  | Код ошибки (4) | | | |  | Код ошибки (5) | | | | Конец сегмента |
| Смещение | 1 |  |  |  |  | 6 | 7 |  | 9 | 10 |  |  |  | 14 |  |  |  |  | 19 | 20 |  |  | 23 | 24 |
| Значение | E | R | R | O | R | \t | 3 | 2 | \t | N | A | 0 | 1 | \t | 0 | 2 | - | M | \t | 0 | 4 | - | M | \n |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ID\_2 (4) | | | |  | Код ошибки (6) | | | Конец сегмента |
| Смещение | 25 |  |  |  | 29 | 30 |  |  | 33 |
| Значение | A | D | 0 | 1 | \t | 3 | - | M | \n |

# Приложение С: Разъяснения

## [Разъяснение к заполнению поля 16 «Своевременность платежей» из сегмента TR](#поле_Своевременность_платежей" \o "Перейти к описанию поля \«Своевременность платежей\»)

При заполнении поля «Своевременность платежей» необходимо учитывать следующие особенности и логические связи с другими полями формата:

А. Указание символа «0» в поле «Своевременность платежей» должно производиться только при выдаче кредита или при выдаче очередного транша (в случае оформления кредитной линии или револьверного кредита). В этом случае, поле 7 «Дата последней выплаты» должно быть обязательно заполнено значением «19000102». Иначе запись будет отвергнута.

Б. Осуществление субъектом кредитной истории погашения просроченной задолженности в течение одного операционного дня, указанного в графике погашения, как даты совершения очередного платежа, не считается просрочкой и при передаче данных отображается как «Оплата без просрочек», т.е. в поле «Своевременность платежей» должен стоять символ «1», а в поле 8 «Состояние счета» - признак «Активный».

В. Просрочка более 1 дня отображается на 1-й день ее возникновения следующим образом:

- в случае если по кредиту не производится никаких выплат и просрочка продолжается, то источник формирования кредитной истории направляет в ОАО «НБКИ» сообщения при наступлении каждого последующего периода просрочки (т.е. первое сообщение с символом «А» (просрочка от 1 до 29 дней) - на 1-й день возникновения просрочки; следующее сообщение с символом «2» (просрочка от 30 до 59 дней) - на 30-й день просрочки и т.д.). При направлении первого же сообщения в поле 8 «Состояние счета» должно стоять значение «Просрочен», а в поле 13 «Просрочка» - сумма просрочки.

- в случае если субъект производит погашение просроченного долга, источник формирования кредитной истории направляет в ОАО «НБКИ» информацию об этом следующим образом:

Поле 12 «Баланс»: указывается соответствующая полная сумма погашения по кредиту на текущий момент (нарастающим итогом с момента первой выплаты по кредиту);

Поле 8 «Состояние счета»: указывается «Активный» (т.к. просрочка погашена);

Поле 13 «Просрочка»: указывается «0» в качестве суммы просрочки (т.к. просрочка погашена);

Поле «Своевременность платежей»: указывается интервал просрочки («А», «2», «3», «4» и т.д.), т.е. интервал просрочки до ее погашения.

В случае передачи информации с соблюдением указанных правил при получении кредитного отчета Банк сразу может определить, что произошло погашение просрочки (сумма просрочки 0) с интервалом, указанным в поле «Своевременность платежей» (от 1 до 29 дней, от 30 до 59 дней и т.д.).

Пример:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Обстоятельства*** | ***Передача данных*** |
| *Выдан потребительский кредит в размере 100.000 руб.*  *Дата выдачи – 01.02.2007 г.* | *«Дата отчета» - 01.02.2007*  *«Дата состояния счета» - 01.02.2007*  *«Состояние счета» - «00» (активный)*  *«Дата последней выплаты» - 19000102*  *«Своевременность платежей» - «0» (новый, оценка невозможна)*  *«Баланс» - 0*  *«Просрочка» - 0* |
| *Первое погашение – 01.03.2007 г. в размере 2000 руб. (по графику, без просрочки)* | *«Дата отчета» - 01.03.2007*  *«Дата состояния счета» - 01.03.2007*  *«Состояние счета» - «00» (активный)*  *«Дата последней выплаты» - 20070301*  *«Своевременность платежей» - «1» (оплата без просрочек)*  *«Баланс» - 2000*  *«Просрочка» - 0* |
| *Второго погашения не произошло (должно было быть 01.04.2007 г.)* | *«Дата отчета» - 07.04.2007*  *«Дата состояния счета» - 07.04.2007*  *«Состояние счета» - «52» (просрочен)*  *«Дата последней выплаты» - 20070301*  *«Своевременность платежей» - «А» (просрочка от 1 до 29 дней)*  *«Баланс» - 2000*  *«Просрочка» - 2000* |
| *Погашение просрочки произошло 25.04.2007г.* | *«Дата отчета» - 25.04.2007*  *«Дата состояния счета» - 25.04.2007*  *«Состояние счета» - «00» (активный)*  *«Дата последней выплаты» - 20070425*  *«Своевременность платежей» - «А» (просрочка от 1 до 29 дней)*  *«Баланс» - 4000*  *«Просрочка» - 0* |

В ситуации, когда просрочка возникает до истечения текущего календарного месяца, и при этом происходит выдача очередного транша кредита (овердрафт, кредитная линия) или погашение задолженности, банку необходимо до наступления следующего календарного месяца в поле «своевременность платежей» указывать наихудшее состояние за месяц (т.е., если в течение месяца значение было «А», а затем «2», то до конца месяца сохраняется символ «2»). При наступлении следующего месяца, в случае погашения просроченной задолженности, указывается реальное состояние своевременности платежей (например, «1» - оплата без просрочек).

## Разъяснения по выгрузке информации о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях.

Для выгрузки информации о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях, применительно к данным по основной (или единственной) банковской гарантии, передаваемой с сегменте Сделка (TR), в том числе по принципалу, необходимо направить на адрес ChangeCreditHistory@nbki.ru, следуя общим рекомендациям по формированию файла (см. Инструкцию по отзыву и внесению изменений в переданные в НБКИ данные), данные о номере счета, ранее переданные значения по объему обязательств, обеспечиваемого банковской гарантией, по сумме и сроку банковской гарантии, а так же саму информацию о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях.

Указанные данные следует обобщить в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Номер счета | Идентификатор банковской гарантии | Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией | Сумма банковской гарантии | Срок банковской гарантии | Иные случаи прекращения банковской гарантии |
| Тип и длина поля | P, 35 | P, 35 | A, 1 | S, 10 | D, 8 | P, 200 |
| Комментарии к заполнению | Значение, ранее переданное в сегменте TR в поле 3. | Любой уникальный идентификатор данной конкретной банковской гарантии (ранее в сегменте TR не передавался) | Значение, ранее переданное в сегменте TR в поле 31 | Значение, ранее переданное в сегменте TR в поле 32 | Значение, ранее переданное в сегменте TR в поле 33 | Информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях |

Пример:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Идентификатор банковской гарантии | Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией | Сумма банковской гарантии | Срок банковской гарантии | Иные случаи прекращения банковской гарантии |
| 483512/2016 | 1 | F | 100000 | 20160401 | Банковская гарантия прекращена в связи с ее отзывом |

При отправке письма необходимо указать тему «Иные случаи прекращения банковской гарантии». В теле письма указать комментарий: «Просьба внести данные об иных случаях прекращения банковской гарантии по основной (или единственной) банковской гарантии.»