



Описание технологии обмена данными между источниками кредитных историй и Восточно-Европейским бюро кредитных историй с помощью табличных данных XLS

Version: 3.1

ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ К ТЕХНОЛОГИИ ОБМЕНА ДАННЫМИ V. 3

Зеленым цветом в документе выделены дополнения / новая информация относительно технологии обмена данными v. 3

1. **Добавлен обязательный реквизит «Основная сумма по договору займа (кредита) на дату платежа без учета задолженности по процентным платежам, пророченной задолженности, штрафов, пени, неустоек» (*clearSum*)** в информацию о платежах и просрочках по договорам займа.
2. **Добавлена возможность передачи сведений о пролонгации договора займа (кредита) с помощью табличных данных XLS.**
3. **Добавлена возможность передачи сведений об изменении лимита по договору займа (кредита), предоставленного заемщику с использованием банковской карты, с помощью табличных данных XLS.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данные о кредитных историях формируются на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории (далее – «**Источник**»). Полнота, актуальность и детализация кредитных историй и кредитных отчетов полностью зависят от того, насколько полно и своевременно передается информация о кредитных договорах в бюро кредитных историй. Общество с ограниченной ответственностью «Восточно-Европейское бюро кредитных историй» (далее – «**ВЕБКИ**» или «**Бюро**») рекомендует своим клиентам производить выгрузку информации по кредитным историям ежедневно.

Данные о кредитных историях направляются в ВЕБКИ с помощью подгрузки файлов автоматизации в Автоматизированную Систему Бюро.

Каждому клиенту в АС Бюро присваивается идентификатор клиента – **ID источника кредитных историй**. Данный идентификатор в дальнейшем используется при обработке информации из файлов автоматизации, подгруженных в АС БКИ.

Имена файлов, направляемых в адрес Бюро должны иметь следующий вид:
XXXX_TYPE_NNNN.EXT, где:

XXXX – ID источника кредитных историй;

TYPE – тип файла в зависимости от его содержания (см. таблицу 1);

NNNN – порядковый номер сообщения;

EXT – расширение файла, может принимать следующие значения:

- *XLS, XLSX – для формата файлы MS Excel;*
- *ZIP, RAR – для архивов.*

Данные принимаются в файлах с номерами больше нуля. Начинать следует с 1.

Порядковый номер файла введен для того, чтобы в любой момент времени была возможность подтвердить, что все (по порядку) удовлетворяющие формату файлы были приняты и обработаны.

Данные могут быть отвергнуты, если в процессе их обработки обнаруживается ошибка (**ERROR**). Данные, содержащие ошибку, не принимаются для хранения системой; в таком в реквизите подгруженного файла автоматизации «Сообщения об ошибках» выводится информации об ошибочной обработке записей для исправления и повторного представления в Бюро.

Под ошибкой подразумевается любое несоответствие требованиям к полям или структуре записи, установленным настоящим Форматом, а также логическое нарушение целостности информации исходя из ранее переданных данных.

Файл может быть принят полностью, принят частично или не принят полностью.

Если файл принят полностью или частично, то реквизит файла автоматизации «Статус обработки» принимает значение «Обработан» или «Обработан частично» соответственно, ожидается файл со следующим порядковым номером.

Файл не принимается полностью по следующим причинам:

- *невозможно расшифровать или проверить подпись файла;*
- *невозможно обработать файл *.XLS / *.XLSX: файл не соответствует заявленному шаблону;*
- *в файле нет ни одной корректной записи.*

Если файл не принят полностью, Источнику необходимо исправить ошибочные данные, заново сформировать файл с тем же порядковым номером и отправить в Бюро.

До тех пор, пока текущий файл не будет обработан, все последующие файлы в обработку не принимаются.

Если Бюро получен файл, номер которого отличается от номера файла, ожидаемого на обработку, то в адрес отправителя направляется сообщение о том, что переданный файл не принят и указан номер файла, который ожидается для обработки. Такая ситуация может возникнуть по следующим причинам:

- файл или файлы переданы, но не получены ВЕБКИ по причине технического сбоя, в этом случае необходимо передать повторно файл и все файлы с последующими номерами;
- произошла ошибка в порядковом номере файла, в этой ситуации необходимо переименовать файлы, исправив номер, и передать переименованные файлы повторно;
- файл с предыдущим номером не принят полностью.

При передаче большого объема информации данные перед отправкой можно заархивировать с помощью ZIP- или RAR-архиваторов.

Таблица 1 – Типы файлов в зависимости от содержания информации

Вид ЭПС	Порядок именования файла
Сообщение с информацией о договорах займа	XXXX_CH_NNNN
Сообщение с информацией о платежах	XXXX_PAYMENT_NNNN
Сообщение с информацией о просрочках	XXXX_DELAY_NNNN
Сообщение с информацией о траншах	XXXX_TRANCHE_NNNN
Сообщение с информацией об отказах в выдаче кредита	XXXX_DENIAL_NNNN
Сообщение с информацией об обеспечении	XXXX_SECURITY_NNNN
Сообщение с информацией о судебных решениях	XXXX_JUDGEMENT_NNNN

Где:

XXXX – регистрационный номер источника кредитных историй, присвоенный при подписании акта о присоединении к Автоматизированной Системе Восточно-Европейского бюро кредитных историй;

NNNN – номер ЭПС.

2. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ О ДОГОВОРАХ ЗАЙМА»

Внимание: редактирование и удаление ранее переданной информации о договорах займа производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 2 – Структура заголовка сообщения «Информация о договорах займа»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3.1»

Передаваемая информация представляется на двух листах: информация о договорах займа юридических лиц (**PARTLP**) и информация о договорах займа физических лиц (**PARTNP**).

Внимание: в передаваемом файле должны в обязательном порядке присутствовать эти два листа.

Каждая запись (**PARTLP** и **PARTNP**) состоит из следующих частей: информация о субъекте кредитной истории (**KeyData**), информация о документе, удостоверяющем личность (**Documents** для **PARTNP**), информация о договоре займа (**CreditHistory**), информация о заявлении на выдачу кредита (**Application**), код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**), дополнительная информация (**ExtraInfo**).

Код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) указывается только в том случае, если субъект кредитной истории формирует его впервые или изменяет ранее сформированный.

Таблица 3 – Структура полей блока **KeyData** (информация о субъекте кредитной истории) листа **PARTLP** (субъект кредитной истории – юридическое лицо)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	FullName	Строка (1020)	Да	Полное наименование
2	C7	ShortName	Строка (255)	Нет	Сокращенное наименование
3	D7	FirmName	Строка (255)	Нет	Фирменное наименование
4	E7	RussianName	Строка (1020)	Нет	Наименование на одном из языков РФ
5	F7	ForeignName	Строка (1020)	Нет	Наименование на иностранном языке
6	G7	ExecutiveBoardAddress	Строка (1680)	Да	Адрес постоянно действующего исполнительного органа

Таблица 3 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
7	H7	ExecutiveBoardTel	Строка (100)	Да	Телефон постоянно действующего исполнительного органа
8	I7	Resident	Истина / Ложь	Да	Признак резидентства: <ul style="list-style-type: none"> • «1» – резидент; • «0» или не указано – не резидент
9	J7	OGRN	Строка (13)	Да	Основной (единый) государственный регистрационный номер ОГРН. ОГРН юридического лица должен состоять из 13 цифр
10	K7	INN	Целое (12)	Да	Идентификационный номер налогоплательщика. ИНН для юридического лица должен состоять: <ul style="list-style-type: none"> • из 11 цифр для не резидента; • из 10 цифр для резидента
11	L7	Reorg	Истина / Ложь	Да	Признак «реорганизовано»: <ul style="list-style-type: none"> • «1» – реорганизовано; • «0» или не указано – не реорганизовано
СЛЕДУЮЩИЕ ПОЛЯ РЕОРГАНИЗОВАННОГО ЮР. ЛИЦА ОБЯЗАТЕЛЬНЫ К ЗАПОЛНЕНИЮ, ЕСЛИ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО БЫЛО СОЗДАНО ПУТЕМ РЕОРГАНИЗАЦИИ!					
12	M7	ReorgFullName	Строка (1020)	Нет	Полное наименование реорганизованного юридического лица
13	N7	ReorgShortName	Строка (255)	Нет	Сокращенное наименование реорганизованного юридического лица
14	O7	ReorgFirmName	Строка (255)	Нет	Фирменное наименование реорганизованного юридического лица
15	P7	ReorgRussianName	Строка (1020)	Нет	Наименование на одном из языков РФ реорганизованного юридического лица
16	Q7	ReorgForeignName	Строка (1020)	Нет	Наименование на иностранном языке реорганизованного юридического лица
17	R7	ReorgOgrn	Строка (13)	Нет	ОГРН реорганизованного юридического лица

Таблица 4 – Структура полей блока **KeyData** (информация о субъекте кредитной истории) листа **PARTNP** (субъект кредитной истории – физическое лицо)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	LastName	Строка (60)	Да	Фамилия
2	C7	FirstName	Строка (60)	Да	Имя
ПОЛЕ «ОТЧЕСТВО» ОБЯЗАТЕЛЬНО ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ, ЕСЛИ СУБЪЕКТ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ИМЕЕТ ОТЧЕТСТВО СОГЛАСНО ДОКУМЕНТУ, УДОСТОВЕРЯЮЩЕМУ ЛИЧНОСТЬ!					
3	D7	MiddleName	Строка (60)	Нет	Отчество
4	E7	BirthDate	Дата	Да	Дата рождения
5	F7	BirthPlace	Строка (1020)	Да	Место рождения
6	G7	INN	Целое (12)	Нет	Идентификационный номер налогоплательщика. ИНН для физического лица должен состоять из 12 цифр
7	H7	PIN	Строка (15)	Нет	Номер страхового свидетельства. Номер страхового свидетельства должен быть в следующем формате: NNN-NNN-NNN NN
8	I7	OGRNIP	Строка (15)	Нет	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – ОГРНИП. ОГРН физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя должен состоять из 15 цифр
9	J7	OgrnIpDate	Дата	Нет	Дата регистрации ИП
10	K7	ResidenceAddress	Строка (1020)	Да	Адрес прописки
11	L7	ActualAddress	Строка (1020)	Да	Адрес проживания
12	M7	HomeTel	Строка (100)	Нет	Домашний телефон
13	N7	MobTel	Строка (100)	Нет	Мобильный телефон
14	O7	WorkTel	Строка (100)	Нет	Рабочий телефон

Таблица 5 – Структура полей блока **Documents** (информация о документе, удостоверяющим личность субъекта кредитной истории – физического лица) листа **PARTNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	P7	DocumentType	Значение справочника	Да	Тип документа, удостоверяющего личность (справочник типов документов – Приложение 1)
2	Q7	DocumentNumber	Строка (50)	Да	Серия и номер документа
3	R7	DocumentIssueDate	Дата	Да	Дата выдачи документа
4	S7	DocumentIssuePlace	Строка (1020)	Да	Место выдачи документа
5	T7	DocumentCode	Строка (50)	Да	Код органа, выдавшего документ

Таблица 6 – Структура полей блока **CreditHistory** (информация о договоре займа) листов **PARTLP** и **PARTNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	S7 U7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	T7 V7	LoanAgreementDate	Дата	Да	Дата заключения договора
3	U7 W7	SumPayingOffDate	Дата	Да	Дата окончательного погашения основной суммы (срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа)
4	V7 X7	PercentPayingOffDate	Дата	Да	Дата окончательного погашения процентов (срок уплаты процентов в соответствии с договором займа)
5	W7 Y7	LoanAgreementSum	Денежный	Да	Сумма обязательств заемщика на дату заключения / изменения договора
ПОЛЕ «ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА» ОБЯЗАТЕЛЬНО ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ДЛЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА					
6	X7 Z7	PSK	Денежный	Да Нет	Полная стоимость кредита (указывает размер процентов «в годовых»)

Таблица 6 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
7	Y7 AA7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта договора займа (справочник типов валют – Приложение 1)
8	Z7 AB7	LoanType	Значение справочника	Да	Тип кредита (справочник типов кредита – Приложение 1)
9	AA7 AC7	Overdraft	Истина / Ложь	Да	Признак «выдача кредита производиться частями»: <ul style="list-style-type: none"> • «1» для овердрафта, транша и т.п.; • «0» или не указано – для тех договоров у которых сумма кредита выплачивается полностью на дату заключения и может быть изменена только при изменении условий договора
10	AB7 AD7	SumLimit	Денежный	Нет	Максимальный размер кредита в случае револьверного кредита (овердрафта)
11	AC7 AE7	SumPaymentPeriod	Значение справочника	Да	Периодичность выплат основной суммы (справочник периодичности выплат – Приложение 1)
12	AD7 AF7	PercentPaymentPeriod	Значение справочника	Да	Периодичность выплат процентов (справочник периодичности выплат – Приложение 1)

Таблица 7 – Структура полей блока **Application** (информация о заявлении на выдачу кредита) листов **PARTLP** и **PARTNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	AE7 AG7	ApplicationDate	Дата	Да	Дата заявления
2	AF7 AH7	ApplicationNumber	Строка (60)	Нет	Номер заявления
3	AG7 AI7	CreditType	Значение справочника	Да	Классификация запрашиваемого кредита (справочник классификации запрашиваемого кредита – Приложение 1)

Таблица 7 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
4	АН7 АJ7	ApplicationMethod	Значение справочника	Да	Способ оформления заявления (справочник способов оформления заявления – Приложение 1)
5	АI7 АK7	ApplicationStatus	Значение справочника	Да	Информация о факте принятия уполномоченным органом и / или лицом решения об одобрении заявления (Приложение 1): <i>единственное возможное значение в данном случае «APP_MADE»</i> (кредит выдан)
6	AJ7 AL7	EndDate	Дата	Да	Дата окончания действия одобрения заявления
7	AK7 AM7	Sum	Денежный	Да	Запрошенная сумма займа
8	AL7 AN7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта запрошенной суммы займа (справочник типов валют – Приложение 1)

Таблица 8 – Структура полей блока **SubjectCode** (информация о коде субъекта кредитной истории) листов **PARTLP** и **PARTNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	AM7 AO7	SubjectCode	Строка (15)	Нет	Код субъекта кредитной истории (не менее 4 символов). Допускаются только буквы русского (кроме букв «ё», «Ё»), латинского алфавита и цифры. Передается, если заемщик указал код

Таблица 9 – Структура полей блока **ExtraInfo** (дополнительная информация) листов **PARTLP** и **PARTNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	AN7 AP7	ExtraInfo	Строка (100 000)	Нет	Дополнительная информация по кредитной истории

Таблица 10 – Структура полей блока **Prolongation** (информация о пролонгациях договора займа) листа **PROLONGATION**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	C7	AddAgreementNumber	Строка (64)	Нет	Номер дополнительного соглашения на пролонгацию договора займа (кредита) при наличии
3	D7	AddAgreementDate	Дата	Да	Дата дополнительного соглашения на пролонгацию договора займа (кредита) при наличии / дата пролонгации
4	E7	NewSumPayingOffDate	Дата	Да	Новая дата окончательного погашения основной суммы (срок исполнения обязательства заемщика в полном размере) после пролонгации
5	F7	NewPercentPayingOff-Date	Дата	Да	Дата окончательного погашения процентов (срок уплаты процентов) после пролонгации

Таблица 11 – Структура полей блока **NewLoanAgreementLimit** (информация об изменении лимита по кредиту, предоставленному заемщику с использованием банковской карты) листа **NEW_LA_LIMIT**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	C7	AddAgreementNumber	Строка (64)	Нет	Номер дополнительного соглашения на изменение лимита по договору займа (кредита) при наличии
3	D7	AddAgreementDate	Дата	Да	Дата дополнительного соглашения на изменение лимита по договору займа (кредита) при наличии / дата изменения лимита
4	E7	NewSumLimit	Денежный	Да	Новый лимит по договору

3. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЖАХ»

Внимание: удаление ранее переданной информации о платежах по договорам займа производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 12 – Структура заголовка сообщения «Информация о платежах»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Записи должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер записи внутри документа (ID) и код вида изменения (ChangeType).

Атрибут **ChangeType** может принимать следующие значения:

- **INSERT** – добавление информации о платеже;
- **EDIT** – корректировка информации о ранее переданном платеже.

Таблица 13 – Структура полей листа **PAYMENT** (информация о платежах)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	C7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	D7	PaymentType	Значение справочника	Да	Флаг отношения к основной сумме или процентам (справочник отношения к основной сумме или процентам – Приложение 1)
3	E7	PaymentDate	Дата	Да	Дата платежа
4	F7	PaymentSum	Денежный	Да	Сумма платежа
5	G7	PlanDate	Дата	Да	Исходная дата платежа согласно плану

Таблица 13 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
5	H7	Collateral	Истина / Ложь	Да	Признак погашения за счет обеспечения: <ul style="list-style-type: none"> • «1», если погашение произошло за счет обеспечения; • «0», если погашение произошло не за счет обеспечения
6	I7	LoanAgreementSum	Денежный	Да	Оставшаяся сумма задолженности по договору на конец указанной даты (с учетом начисленных просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек)
7	J7	clearSum	Денежный	Да	Основная сумма по договору займа (кредита) на дату платежа без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек

В случае, если значение поля **ChangeType** записи платежа установлено **EDIT**, в запись должна включаться информации с ключевыми реквизитами записи о ранее переданном платеже, который подлежит корректировке.

Таблица 14 – Структура полей блока **ChangeData** (информация о ранее переданном платеже, который подлежит корректировке) листа **PAYMENT**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	K7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	L7	PaymentType	Значение справочника	Да	Флаг отношения к основной сумме или процентам (справочник отношения к основной сумме или процентам – Приложение 1)
3	M7	PaymentDate	Дата	Да	Дата платежа
4	N7	PaymentSum	Денежный	Да	Сумма платежа

В случае, если значение поля **ChangeType** листа **PAYMENT** установлено **EDIT** и запись имеет описанную выше структуру **ChangeData**, информация, найденная по ключевым реквизитам **ChangeData**, будет изменена на информацию, содержащуюся в полях блока **PAYMENT**.

4. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧКАХ»

Внимание: удаление ранее переданной информации о просрочках производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 15 – Структура заголовка сообщения «Информация о просрочках»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Передаваемая информация представляется на двух листах: информация о просрочках по договорам займа (**Delay**) и информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательств (**has120**).

Внимание: в передаваемом файле должны в обязательном порядке присутствовать эти два листа.

Записи на листе **Delay** должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер записи внутри документа (**ID**) и код вида изменения (**ChangeType**).

Атрибут **ChangeType** может принимать следующие значения:

- **INSERT** – добавление информации о просрочке;
- **EDIT** – корректировка информации о ранее переданной просрочке.

Таблица 16 – Структура полей листа **DELAY** (информация о просрочках)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	C7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	D7	DelayType	Значение справочника	Да	Флаг отношения к основной сумме или процентам (справочник отношения к основной сумме или процентам – Приложение 1)

Таблица 16 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
3	E7	DelayDate	Дата	Да	Дата возникновения / изменения суммы просроченной задолженности
4	F7	DelaySum	Денежный	Да	Общая сумма просроченной задолженности по договору на конец указанной даты
5	G7	PlanDate	Дата	Да	Исходная дата платежа согласно плану
6	H7	LoanAgreementSum	Денежный	Да	Оставшаяся сумма задолженности по договору на конец указанной даты (с учетом начисленных просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек)
7	I7	clearSum	Денежный	Да	Основная сумма по договору займа (кредита) на дату платежа без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек

В случае, если значение поля **ChangeType** записи просрочки установлено **EDIT**, в запись должна включаться информации с ключевыми реквизитами записи о ранее переданной просрочке, которая подлежит корректировке.

Таблица 17 – Структура полей блока **ChangeData** (информация о ранее переданной просрочке, которая подлежит корректировке) листа **DELAY**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	J7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	K7	DelayType	Значение справочника	Да	Флаг отношения к основной сумме или процентам (справочник отношения к основной сумме или процентам – Приложение 1)
3	L7	DelayDate	Дата	Да	Дата возникновения / изменения суммы просроченной задолженности
4	M7	DelaySum	Денежный	Да	Общая сумма просроченной задолженности по договору на конец указанной даты

В случае, если значение поля **ChangeType** листа **DELAY** установлено **EDIT** и запись имеет описанную выше структуру **ChangeData**, информация, найденная по ключевым реквизитам **ChangeData**, будет изменена на информацию, содержащуюся в полях блока **DELAY**.

Таблица 18 – Структура полей блока **has120DaysDelay** (информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательств) листа **has120**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	C7	has120DaysDelay	Истина / Ложь	Да	Признак отсутствия двух и более подряд платежей по договору займа в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательств: <ul style="list-style-type: none"> • «1», если два и более платежей отсутствуют; • «0», если у договора займа нужно удалить отметку об отсутствии двух и более подряд платежей

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ПЛАТЕЖЕЙ / ПРОСРОЧЕК ВАЖНО ПОМНИТЬ СЛЕДУЮЩЕЕ!

Формирование записей о фактическом исполнении (платежи) обязательств по договору займа:

- записи о фактическом исполнении обязательств (платежи) должны передаваться **по факту поступления платежа по договору займа**;
- в записях о фактическом исполнении обязательств (платежей) должна быть указана **оставшаяся после платежа сумма основного долга** (реквизит «Оставшаяся сумма задолженности»);
- при отправке данных по «финальному» платежу, **реквизит «Оставшаяся сумма задолженности» устанавливается равным 0 (нулю)**, после чего статус договора займа автоматически сменится с «Открытый» на «Закрытый».

Формирование записей о фактическом неисполнении (просрочки) обязательств по договору займа:

- записи о фактическом неисполнении обязательств (просрочки) должны передаваться **по факту просрочки платежа**, а также **при любом изменении суммы просроченной задолженности**;
- записи должны содержать сумму просроченной задолженности **на указанную дату**;
- **при изменении суммы просроченной задолженности** в системе **создается новая запись просрочки**, а не редактируется старая;
- при полном погашении просроченной задолженности обязательно **должна поступить запись просрочки с указанием нулевой суммы просроченной задолженности**: реквизит «Сумма просрочки» равен «0» (нулю); дата «нулевой» просрочки при этом совпадает с датой платежа, при совершении которого просроченная задолженность была закрыта.

Рассмотрим пример:

1 января субъект оформил договор займа на **30 000 руб.** сроком до 1 апреля того же года, в результате чего в Бюро была передана соответствующая кредитная история. График погашения задолженности при этом:

1. **1 февраля** – платеж **10 000 руб.**
2. **1 марта** – платеж **10 000 руб.**
3. **1 апреля** – «финальный» платеж **10 000 руб.**

Справочно:

Для наглядности в рассматриваемом примере мы не будем начислять штрафы и пени за допущенные просрочки по выплатам.

1 февраля субъект вовремя осуществил платеж, в результате чего в Бюро была передана информация о платеже:

Дата платежа	Сумма платежа	Оставшаяся сумма задолженности
1 февраля	10 000 руб.	20 000 руб.

Однако 1 марта субъект платеж вовремя не осуществил, в результате чего в Бюро была передана информация о просрочке:

Дата просрочки	Сумма просрочки	Оставшаяся сумма задолженности
1 марта	10 000 руб.	20 000 руб.

На заплатил субъект и 1 апреля: в Бюро передается **новая запись просрочки** (а не редактируется старая):

Дата просрочки	Сумма просрочки	Оставшаяся сумма задолженности
1 апреля	20 000 руб.	20 000 руб.

2 апреля субъект погасил часть долга, внеся платеж на сумму 5 000 руб. В Бюро направляется **запись платежа** и **новая запись просрочки**:

Дата платежа	Сумма платежа	Оставшаяся сумма задолженности
2 апреля	5 000 руб.	15 000 руб.
2 апреля	15 000 руб.	15 000 руб.

7 апреля субъект выплачивает оставшуюся сумму задолженности:

Дата платежа	Сумма платежа	Оставшаяся сумма задолженности
7 апреля	15 000 руб.	0
7 апреля	0	0



При отражении информации о **«финальном» платеже** субъекта от 7 апреля в Бюро был направлен платеж, реквизит **«Оставшаяся сумма задолженности»** в котором был установлен равным **«0» (нулю)**, в результате чего статус договора займа был изменен с **«Открытый»** на **«Закрытый»**.

Также была закрыта имеющаяся ранее просрочка в размере 15 000 руб. Поэтому в Бюро была направлена **«закрывающая» просрочка**, реквизит **«Сумма просрочки»** которой был установлен равным **«0» (нулю)**.

5. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ О ТРАНШАХ»

Внимание: удаление ранее переданной информации о траншах производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 19 – Структура заголовка сообщения «Информация о траншах»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Записи должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер записи внутри документа (ID) и код вида изменения (ChangeType).

Атрибут **ChangeType** может принимать следующие значения:

- **INSERT** – добавление информации о транше;
- **EDIT** – корректировка информации о ранее переданном транше.

Таблица 20 – Структура полей листа **TRANCHE** (информация о транше)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	C7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	D7	TrancheDate	Дата	Да	Дата транша
3	E7	TrancheSum	Денежный	Да	Сумма транша
4	F7	TrancheNumber	Строка (64)	Нет	Дополнительный идентификационный номер транша

В случае, если значение поля **ChangeType** записи транша установлено **EDIT**, в запись должна включаться информации с ключевыми реквизитами записи о ранее переданном транше, который подлежит корректировке.

Таблица 21 – Структура полей блока **ChangeData** (информация о ранее переданном транше, который подлежит корректировке) листа **TRANCHE**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	G7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	H7	TrancheDate	Дата	Да	Дата транша
3	I7	TrancheSum	Денежный	Да	Сумма транша

В случае, если значение поля **ChangeType** листа **TRANCHE** установлено **EDIT** и запись имеет описанную выше структуру **ChangeData**, информация, найденная по ключевым реквизитам **ChangeData**, будет изменена на информацию, содержащуюся в полях блока **TRANCHE**.

6. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТКАЗАХ В ВЫДАЧЕ КРЕДИТА ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ»

Внимание: редактирование и удаление ранее переданной информации об отказах в выдаче кредита субъектам кредитной истории – физическим лицам производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 22 – Структура заголовка сообщения «Информация об отказах в выдаче кредита»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Описание структуры полей блоков **KeyData** и **Documents** представлено в таблицах 4 и 5.

Таблица 23 – Структура полей блока **Denial** (информация об отказе в выдаче кредита) листа **Denial**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	U7	DenialSum	Денежный	Да	Сумма кредита, в выдаче которой было отказано
2	V7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта (справочник типов валют – Приложение 1)
3	W7	DenialType	Значение справочника	Да	Причина отказа (справочник причин отказа – Приложение 1)
4	X7	DenialDate	Дата	Да	Дата отказа в выдаче кредита

Таблица 24 – Структура полей блока **Application** (информация о заявлении на выдачу кредита) листа **Denial**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	Y7	ApplicationDate	Дата	Да	Дата заявления
2	Z7	ApplicationNumber	Строка (60)	Нет	Номер заявления

Таблица 24 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
3	AA7	CreditType	Значение справочника	Да	Классификация запрашиваемого кредита (справочник классификации запрашиваемого кредита – Приложение 1)
4	AB7	ApplicationMethod	Значение справочника	Да	Способ оформления заявления (справочник способов оформления заявления – Приложение 1)
5	AC7	ApplicationStatus	Значение справочника	Да	Информация о факте принятия уполномоченным органом и / или лицом решения об одобрении заявления (Приложение 1): единственное возможное значение в данном случае « APP_DENIAL » (отказ)
6	AD7	EndDate	Дата	Да	Дата окончания действия одобрения заявления

7. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ»

Внимание: редактирование и удаление ранее переданной информации об обеспечении производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 25 – Структура заголовка сообщения «Информация об обеспечении»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Передаваемая информация представляется на четырех листах: информация о договорах поручительства юридических лиц (**SuretyLP**), информация о договорах поручительства физических лиц (**SuretyNP**), информация о банковских гарантиях (**GUARANTEE**), информация о залогах (**SECURITY**).

Внимание: в передаваемом файле должны в обязательном порядке присутствовать эти четыре листа.

Описание структуры полей блоков **KeyData** и **Documents** представлено в таблицах 4 и 5.

Таблица 26 – Структура полей блока **Surety** (информация о договоре поручительства) листов **SuretyLP** и **SuretyNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	U7 S7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	V7 T7	SuretyContractNumber	Строка (255)	Да	Номер договора поручительства

Таблица 26 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
3	W7 U7	SecuredFull	Истина / ложь	Да	Признак полного обеспечения объема обязательств: <ul style="list-style-type: none"> «1», если обязательства обеспечены в полном объеме; «0», если обязательства обеспечены частично
4	X7 V7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта (справочник типов валют – Приложение 1)
5	Y7 W7	SuretySum	Денежный	Да	Сумма поручительства
6	Z7 X7	SuretyDeadline	Дата	Да	Срок поручительства

Таблица 27 – Структура полей блока **Guarant** (информация о гаранте) листа **GUARANTEE** (информация о банковских гарантиях)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	FullName	Строка (1020)	Да	Полное наименование
2	C7	ShortName	Строка (255)	Нет	Сокращенное наименование
3	D7	FirmName	Строка (255)	Нет	Фирменное наименование
4	E7	RussianName	Строка (1020)	Нет	Наименование на одном из языков РФ
5	F7	ForeignName	Строка (1020)	Нет	Наименование на иностранном языке
6	G7	JuridicalType	Значение справочника	Да	Тип юридического лица – гаранта (справочник типов юридических лиц – Приложение 1)
7	H7	OGRN	Строка (13)	Да	Основной (единый) государственный регистрационный номер ОГРН. ОГРН юридического лица должен состоять из 13 цифр

Таблица 27 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
8	I7	INN	Целое (12)	Да	Идентификационный номер налогоплательщика. ИНН для юридического лица должен состоять: <ul style="list-style-type: none"> из 11 цифр для не резидента; из 10 цифр для резидента
9	J7	ОКПО	Строка (10)	Да	Общероссийский классификатор предприятий и организаций ОКПО

Таблица 28 – Структура полей блока **Guarantee** (информация о банковской гарантии) листа **GUARANTEE**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	K7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	L7	GuaranteeNumber	Строка (255)	Нет	Номер гарантии
3	M7	GuaranteeDate	Дата	Да	Дата начала действия гарантии
4	N7	GuaranteeDeadline	Дата	Да	Срок гарантии
5	O7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта (справочник типов валют – Приложение 1)
6	P7	GuaranteeSum	Денежный	Да	Сумма поручительства
7	Q7	SecuredFull	Истина / ложь	Да	Признак полного обеспечения объема обязательств: <ul style="list-style-type: none"> «1», если обязательства обеспечены в полном объеме; «0», если обязательства обеспечены частично

Таблица 29 – Структура полей блока **Security** (информация о залогах) листа **SECURITY**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B7	LoanAgreementNumber	Строка (64)	Да	Номер (ID) договора займа (формируется самим банком и используется в дальнейшем при добавлении (изменении) информации о договоре)
2	C7	SecurityNumber	Строка (255)	Нет	Дополнительный номер залога (договора)
3	D7	SecurityDate	Дата	Да	Дата информации о залоге (договора)
4	E7	SecurityDeadline	Дата	Да	Срок действия залога
5	F7	SecurityType	Значение справочника	Да	Тип предмета залога (справочник типов предмета залога – Приложение 1)
ПОЛЕ «ДРУГОЙ ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА» ОБЯЗАТЕЛЬНО ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ПОЛЕ «ТИП ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА» ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ «SEC_OTHER» – «ДРУГОЙ»					
6	G7	OtherSecurityType	Строка (1060)	Нет	Другой предмет залога
7	H7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта (справочник типов валют – Приложение 1)
8	I7	SecuritySum	Денежный	Да	Оценочная стоимость предмета залога
9	J7	MaturityDate	Дата	Да	Дата проведения оценки

8. ОПИСАНИЕ СТРУКТУРЫ ЭЛЕКТРОННОГО СООБЩЕНИЯ «ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЯХ»

Внимание: редактирование и удаление ранее переданной информации о судебных решениях производится только через веб-интерфейс АС БКИ.

В заголовке указывается следующая информация:

Таблица 30 – Структура заголовка сообщения «Информация о судебных решениях»

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	B1	PackID	Целое число	Да	Уникальный идентификатор сообщения (порядковый номер сообщения в имени файла)
2	B2	PackCreateDate	Дата	Да	Дата формирования сообщения
3	B3	RegNumOwner	Строка (10)	Да	Уникальный идентификатор источника кредитных историй
4	B4	version	Целое число	Да	Значение версии протокола передачи: значение «3»

Передаваемая информация представляется на семи листах: информация о банкротстве юридических лиц (**BankruptcyLP**), информация о банкротстве физических лиц (**BankruptcyNP**), информация о взыскании задолженности с юридических лиц (**DebtLP**), информация о взыскании задолженности с физических лиц (**DebtNP**), информация о дееспособности физических лиц (**Incapacity**), прочие судебные решения в отношении юридических лиц (**JudgementLP**), прочие судебные решения в отношении физических лиц (**JudgementNP**).

Внимание: в передаваемом файле должны в обязательном порядке присутствовать эти семь листа.

Описание структуры полей блоков **KeyData** и **Documents** представлено в таблицах 3, 4 и 5.

Таблица 31 – Структура полей блока **Bankruptcy** (информация о банкротстве) листов **BankruptcyLP** и **BankruptcyNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	U7 S7	BankruptcyStatus	Истина / ложь	Да	Признак банкротства: <ul style="list-style-type: none"> «1», если субъект признан банкротом; «0», если субъект не признан банкротом
2	V7 T7	JudgementNumber	Строка (60)	Да	Номер дела
3	W7 U7	JudgementDate	Дата	Да	Дата судебного решения

Таблица 31 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
4	X7 V7	Court	Строка (60)	Да	Наименование судебного органа
5	Y7 W7	Decision	Строка (4000)	Да	Содержание резолютивной части судебного акта

Таблица 32 – Структура полей блока **Debt** (информация о взыскании задолженности) листов **DebtLP** и **DebtNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	U7 S7	DebtDate	Дата	Да	Дата судебного решения
2	V7 T7	DebtType	Значение справочника	Да	Причина взыскания (справочник типов причин взыскания – Приложение 1)
3	W7 U7	Currency	Значение справочника	Да	Валюта (справочник типов валют – Приложение 1)
4	X7 V7	DebtSum	Денежный	Да	Сумма задолженности
5	Y7 W7	DebtPaid	Денежный	Нет	Сумма фактического взыскания
6	Z7 X7	Comment	Строка (4000)	Да	Содержание резолютивной части судебного акта

Таблица 33 – Структура полей блока **Incapacity** (информация о дееспособности) листа **Incapacity**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	U7	IncapacityStatus	Значение справочника	Да	Статус дееспособности (справочник типов с – Приложение 1)
2	V7	JudgementNumber	Строка (60)	Да	Номер дела
3	W7	JudgementDate	Дата	Да	Дата судебного решения
4	X7	Court	Строка (60)	Да	Наименование судебного органа

Таблица 33 (продолжение)

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
5	Y7	Decision	Строка (4000)	Да	Содержание резолютивной части судебного акта

Таблица 34 – Структура полей блока **Judgement** (информация о прочих судебных решениях) листов **JudgementLP** и **JudgementNP**

№	Ячейка	Наименование	Тип	Обязательно	Описание
1	S7 U7	JudgementNumber	Строка (60)	Да	Номер дела
2	T7 V7	JudgementDate	Дата	Да	Дата судебного решения
3	U7 W7	Court	Строка (60)	Да	Наименование судебного органа
4	V7 X7	Decision	Строка (4000)	Да	Содержание резолютивной части судебного акта

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – СЛОВАРЬ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКОВ

Таблица 35 – Словарь элементов справочника типов валют (*Currency*)

Код	Название валюты
RUB	Российский рубль
USD	Доллар Соединенных Штатов Америки
EUR	Евро стран – участников Евросоюза

Таблица 36 – Словарь элементов справочника типов документов, удостоверяющих личность (*DocumentType*)

Код	Тип документа, удостоверяющего личность
1	Паспорт гражданина Российской Федерации – для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет
2	Свидетельство органов ЗАГСа, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет
3	Удостоверение личности – для офицеров, прапорщиков и мичманов
4	Военный билет – для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования
5	Паспорт моряка – для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений
6	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
7	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
8	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
9	Вид на жительство лица без гражданства
10	Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
11	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
12	Удостоверение беженца
13	Временное удостоверение личности гражданина

Таблица 36 (продолжение)

Код	Тип документа, удостоверяющего личность
14	Иные документы, выдаваемые уполномоченными органами

Таблица 37 – Словарь элементов справочника периодичности выплаты (*SumPaymentPeriod*, *PercentPaymentPeriod*)

Код	Периодичность выплаты
1	Еженедельно
2	Раз в две недели
3	Ежемесячно
4	Ежеквартально
5	Раз в полгода
6	Ежегодно
7	В конце срока
8	По индивидуальному графику

Таблица 38 – Словарь элементов справочника типов кредита (*LoanType*)

Код	Тип кредита
1	Кредит на покупку автомобиля
2	Лизинг
3	Ипотечный кредит
4	Кредитная карта
5	Потребительский кредит
6	Кредит на развитие бизнеса
7	Кредит на пополнение оборотных средств
8	Кредит на покупку оборудования
9	Кредит на строительство недвижимости
10	Кредит на покупку акций

Таблица 38 (продолжение)

Код	Тип кредита
11	Межбанковский кредит
12	Микрокредит (кредит, выданный микрофинансовой организацией или кредитным кооперативом)
13	Кредит мобильного оператора
14	Кредит на обучение
15	Дебетовая карта с овердрафтом
16	Кредит наличными (нецелевой)
99	Прочий тип кредита

Таблица 39 – Словарь элементов справочника отношения к основной сумме или процентам (**PaymentType**, **DelayType**)

Код	Отношение к основной сумме или процентам
MAIN	Погашение основной суммы обязательств
PERCENT	Погашение процентов
ALL	Погашение общей суммы, включая погашение основной суммы обязательств и погашение процентов

Таблица 40 – Словарь элементов справочника причин отказов в выдаче кредита (**DenialType**)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
DENIAL_1	Наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок
DENIAL_2	Кредитная история заемщика
DENIAL_3	Риск неисполнения заемщиком обязательств по договору займа (кредита)
DENIAL_4	Взыскание с заемщика штрафных санкций в связи с превышением общего размера платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения за предоставлением займа (кредита) обязательствам по договорам займа (кредита), включая платежи по предоставляемому займу (кредиту), над годовым доходом заемщика
DENIAL_5	Информация государственных органов власти и органов местного самоуправления

Таблица 41 – Словарь элементов справочника классификации запрашиваемого кредита (**CreditType**)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
APP_101	Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1 000 км
APP_102	Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1 000 км
APP_201	Потребительский кредит с лимитом кредитования до 30 000 руб.
APP_202	Потребительский кредит с лимитом кредитования от 30 000 руб. до 100 000 руб.
APP_203	Потребительский кредит с лимитом кредитования от 100 000 руб. до 300 000 руб.
APP_204	Потребительский кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 руб.
APP_301	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 руб.
APP_302	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 руб. до 100 000 руб.
APP_303	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 руб.
APP_304	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 руб.
APP_305	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 руб. до 100 000 руб.
APP_306	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 руб.
APP_401	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 руб.
APP_402	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 руб. до 100 000 руб.
APP_403	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 руб. до 300 000 руб.
APP_404	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 руб.
APP_405	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 руб.
APP_406	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 руб. до 100 000 руб.
APP_407	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 руб. до 300 000 руб.

Таблица 41 (продолжение)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
APP_408	Нецелевой потребительский кредит, целевой без залога (<i>кроме POS-кредитов</i>) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 руб.
APP_501	Ипотека
APP_601	Кредит для бизнеса
APP_999	Прочее

Таблица 42 – Словарь элементов справочника способов оформления заявления на выдачу кредита (*ApplicationMethod*)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
MEDIATION	Посреднический (<i>через агента</i>)
DISTANCE	Дистанционный (<i>средства телекоммуникации</i>)
OFFICE	Непосредственно в организации

Таблица 43 – Словарь элементов справочника с информацией о факте принятия уполномоченным органом и / или лицом решения об одобрении заявления (*ApplicationStatus*)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
APP_IN_PROGRESS	На рассмотрении
APP_APPROVED	Одобрено
APP_DENIAL	Отказ
APP_MADE	Заем (<i>кредит</i>) выдан

Таблица 44 – Словарь элементов справочника с информацией о типе юридического лица (*JuridicalType*)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
CREDIT_COMPANY	Кредитная организация
MFO	Микрофинансовая (<i>микрокредитная</i>) организация
CREDIT_COOPERATIVE	Кредитный потребительский кооператив
TYPE_IP	Индивидуальный предприниматель

Таблица 44 (продолжение)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
OTHER	Другой тип организации

Таблица 45 – Словарь элементов справочника с информацией о типе предметов залога (**SecurityType**)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
SEC_PROPERTY	Недвижимость
SEC_VEHICLE	Транспортное средство
SEC_EQUIPMENT	Оборудование
SEC_JEWEL	Ювелирное изделие
SEC_ANTIQUES	Антиквариат
SEC_SECURITIES	Ценные бумаги
SEC_CURRENCY	Валюта
SEC_PRODUCT	Товар
SEC_OTHER	Другое

Таблица 46 – Словарь элементов справочника с информацией о причинах взыскания (**DebtType**)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
RENT	Плата за жилое помещение
HCS	Коммунальные услуги
MOBILE	Услуги связи
PENALTY	Административные штрафы
ALIMONY	Алименты
OTHER	Другое



Таблица 47 – Словарь элементов справочника с информацией о типах статуса дееспособности (*IncapacityStatus*)

Код	Причина отказа в выдаче кредита
CAPABLE	Дееспособный
PARTIALLY	Частично дееспособный
INCOMPETENT	Недееспособный