

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**П О Л О Ж Е Н И Е**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.

№ \_\_\_\_\_-П

г. Москва

**О дополнительной информации, составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и требованиях к приему и  
формированию кредитной истории**

На основании пункта 12 статьи 3, подпункта «о» пункта 2 части 3, подпункта «м» пункта 2 части 7 и части 18 статьи 4, частей 2<sup>1</sup> и 5<sup>9</sup> статьи 5 и частей 5 и 8 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») настоящее Положение устанавливает:

дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории;

порядок формирования сведений, составляющих кредитную историю;

порядок приема таких сведений бюро кредитных историй;

требования к формированию кредитной истории;

признаки недостоверности сведений, составляющих кредитную историю.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Сведения, составляющие кредитную историю (далее – кредитная информация), в том числе дополнительная информация, устанавливаются приложениями 1 и 2 к настоящему Положению в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

1.2. Источник формирования кредитной истории (далее – источник) должен формировать кредитную информацию согласно приложениям 1–8 к настоящему Положению.

1.3. Бюро кредитных историй (далее – бюро) обязано принимать кредитную информацию согласно требованиям приложения 9 к настоящему Положению.

1.4. Бюро обязано формировать кредитную историю согласно приложениям 1–8 к настоящему Положению.

## **Глава 2. Признаки подозрительной кредитной информации**

2.1. Кредитная информация в соответствии с частью 5<sup>9</sup> статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» признается недостоверной (подозрительной) (далее – подозрительной) при наличии одновременно следующих признаков.

2.2. Признаки, относящиеся к источнику.

2.2.1. Источник зарегистрирован в качестве юридического лица менее трех лет назад.

2.2.2. Источник впервые передал какие-либо сведения в бюро менее 6 месяцев назад.

2.3. Признаки, относящиеся к обязательству субъекта кредитной истории (далее – субъект).

2.3.1. Договор займа (кредита) заключен менее трех лет назад.

2.3.2. В кредитной информации о займе (кредите) отсутствуют сведения о ненадлежащем исполнении обязательства. В частности, нет сведений о просроченной задолженности или о несвоевременно внесенных платежах.

2.3.3. Сведения о заключении договора и о прекращении обязательств из него переданы в бюро с разницей во времени не более 14 календарных дней.

2.3.4. Обязательство прекратилось ранее, чем сведения об этом переданы в бюро.

2.4. Признаки, относящиеся к кредитному отчету субъекта.

2.4.1. Кредитный отчет субъекта был запрошен 3 и более раз в течение 14 дней со дня передачи в бюро сведений о прекращении обязательства.

2.4.2. Кредитные отчеты запрошены более, чем одним пользователем кредитной истории (далее – пользователь).

### **Глава 3. Заключительные и переходные положения**

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_) вступает в силу с 1 января 2022 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2014 года № 35461;

Указание Банка России от 9 сентября 2019 года № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2019 года № 56361.

3.3. Кредитная информация по событиям, которые возникли и не прекратились до 1 января 2022 года, должна быть составлена и передана в бюро согласно настоящему Положению.

Такая кредитная информация передается одновременно с первым документом с кредитной информацией по событию, возникшему с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 2020 года № -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Состав кредитной истории физического лица

### Титульная часть кредитной истории

#### Раздел I. Основные сведения о субъекте кредитной истории

##### **Блок 1. Имя**

- 1.1. Фамилия;
- 1.2. Имя;
- 1.3. Отчество.

##### **Блок 2. Предыдущее имя**

- 2.1. Признак наличия предыдущего имени;
- 2.2. Фамилия предыдущая;
- 2.3. Имя предыдущее;
- 2.4. Отчество предыдущее;
- 2.5. Дата выдачи документа с измененным именем.

##### **Блок 3. Дата и место рождения**

- 3.1. Дата рождения;
- 3.2. Код страны по ОКСМ<sup>1</sup>;
- 3.3. Код населенного пункта по ОКАТО<sup>2</sup>;
- 3.4. Место рождения.

##### **Блок 4. Документ, удостоверяющий личность**

- 4.1. Код страны гражданства по ОКСМ;

---

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор стран мира.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор административно-территориальных образований.

- 4.2. Наименование иной страны;
- 4.3. Код документа;
- 4.4. Наименование иного документа;
- 4.5. Серия документа;
- 4.6. Номер документа;
- 4.7. Дата выдачи документа;
- 4.8. Кем выдан документ;
- 4.9. Код подразделения;
- 4.10. Дата окончания срока действия документа.

#### **Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность**

- 5.1. Признак наличия документа;
- 5.2. Код страны гражданства по ОКСМ;
- 5.3. Наименование иной страны;
- 5.4. Код документа;
- 5.5. Наименование иного документа;
- 5.6. Серия документа;
- 5.7. Номер документа;
- 5.8. Дата выдачи документа;
- 5.9. Кем выдан документ;
- 5.10. Код подразделения;
- 5.11. Дата окончания срока действия документа.

#### **Блок 6. Номер налогоплательщика**

- 6.1. Код номера налогоплательщика;
- 6.2. Номер налогоплательщика.

#### **Блок 7. СНИЛС**

- 7.1. СНИЛС<sup>3</sup>.

Основная часть кредитной истории

---

<sup>3</sup> Страховой номер индивидуального лицевого счета.

## Раздел II. Специальные сведения о субъекте кредитной истории

### **Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания**

- 8.1. Код адреса регистрации;
- 8.2. Почтовый индекс;
- 8.3. Код страны по ОКСМ;
- 8.4. Наименование иной страны;
- 8.5. Код населенного пункта по ОКАТО;
- 8.6. Иной населенный пункт;
- 8.7. Улица;
- 8.8. Дом;
- 8.9. Владение;
- 8.10. Корпус;
- 8.11. Строение;
- 8.12. Квартира;
- 8.13. Дата регистрации;
- 8.14. Наименование регистрирующего органа;
- 8.15. Код подразделения, осуществившего регистрацию.
- 8.16. Номер адреса в ФИАС<sup>4</sup>.

### **Блок 9. Фактическое место жительства**

- 9.1. Признак отличия фактического места жительства;
- 9.2. Почтовый индекс;
- 9.3. Код страны по ОКСМ;
- 9.4. Наименование иной страны;
- 9.5. Код населенного пункта по ОКАТО;
- 9.6. Иной населенный пункт;
- 9.7. Улица;

---

<sup>4</sup> Федеральная информационная адресная система.

9.8. Дом;

9.9. Владение;

9.10. Корпус;

9.11. Строение;

9.12. Квартира;

9.13. Номер адреса в ФИАС.

#### **Блок 10. Контактные данные**

10.1. Номер телефона;

10.2. Комментарий к номеру телефона;

10.3. Адрес электронной почты.

#### **Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя**

11.1. Признак индивидуального предпринимателя;

11.2. Регистрационный номер;

11.3. Дата регистрации индивидуального предпринимателя.

#### **Блок 12. Сведения о дееспособности**

12.1. Код дееспособности;

12.2. Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности;

12.3. Номер решения суда;

12.4. Наименование суда;

12.5. Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности;

12.6. Номер решения суда;

12.7. Наименование суда.

#### **Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)**

13.1. Признак дела о банкротстве;

13.2. Код стадии рассмотрения дела;



- 13.3. Дата публикации в ЕФРСБ<sup>5</sup> сведений о стадии рассмотрения дела;
- 13.4. Ссылка на публикацию в ЕФРСБ;
- 13.5. Признак неправомерных действий в деле;
- 13.6. Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях;
- 13.7. Признак преднамеренного или фиктивного банкротства;
- 13.8. Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства;
- 13.9. Дополнительные сведения по делу.

#### **Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством**

- 14.1. Признак завершения расчетов с кредиторами;
- 14.2. Дата завершения расчетов с кредиторами;
- 14.3. Признак освобождения от исполнения требований кредиторов;
- 14.4. Дата освобождения от исполнения требований кредиторов;
- 14.5. Дата восстановления обязательства.

#### **Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта**

- 15.1. Значение рейтинга;
- 15.2. Дата расчета рейтинга;
- 15.3. Код фактора влияния на рейтинг;
- 15.4. Доля влияния фактора;
- 15.5. Код причины невозможности расчета рейтинга;
- 15.6. Иные причины невозможности расчета рейтинга.

#### **Блок 16. Кредитная оценка (скоринг)**

- 16.1. Значение кредитной оценки;
- 16.2. Дата расчета кредитной оценки.

### Раздел III. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории

#### Подраздел III.1. Сведения об условиях обязательства

---

<sup>5</sup> Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

**Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки)**

17.1. УИД.

**Блок 18. Общие сведения о сделке**

18.1. Код вида участия в сделке;

18.2. Дата совершения сделки;

18.3. Код типа сделки;

18.4. Код вида займа (кредита);

18.5. Код цели займа (кредита);

18.6. Признак использования платежной карты;

18.7. Признак возникновения обязательства в результате новации;

18.8. Признак денежного обязательства источника;

18.9. Признак денежного обязательства субъекта;

18.10. Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки.

**Блок 19. Сумма и валюта обязательства**

19.1. Сумма обязательства;

19.2. Валюта обязательства;

19.3. Сумма обеспечиваемого гарантией обязательства.

**Блок 20. Сведения о солидарных должниках**

20.1. Признак наличия солидарных должников;

20.2. Число солидарных должников.

**Блок 21. Сведения об условиях платежей**

21.1. Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу;

21.2. Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу;

21.3. Сумма ближайшего следующего платежа по процентам;

21.4. Дата ближайшего следующего платежа по процентам;

21.5. Код частоты платежей;

21.6. Сумма минимального платежа по кредитной карте;

21.7. Дата начала беспроцентного периода;

21.8. Дата окончания беспроцентного периода;

21.9. Дата окончания срока уплаты процентов.

**Блок 22. Полная стоимость потребительского займа (кредита)**

22.1. Полная стоимость займа (кредита) в процентах годовых;

22.2. Полная стоимость займа (кредита) в денежном выражении;

22.3. Дата расчета полной стоимости займа (кредита).

**Блок 23. Сведения об изменении договора**

23.1. Признак изменения договора;

23.2. Дата изменения договора;

23.3. Код вида изменения договора;

23.4. Код специального изменения договора;

23.5. Описание иного изменения договора;

23.6. Дата вступления изменения в силу;

23.7. Дата планового прекращения действия изменения;

23.8. Дата фактического прекращения действия изменения;

23.9. Код причины прекращения действия изменения;

23.10. Курс конверсии валюты долга.

Подраздел III.2. Сведения об исполнении обязательства

**Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения**

24.1. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения.

**Блок 25. Сведения о размере денежного обязательства субъекта**

25.1. Признак наличия денежного обязательства;

25.2. Размер обязательства на дату совершения сделки;

25.3. Размер обязательства на дату передачи субъекту финансирования или возникновения обеспечения;

- 25.4. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 25.5. Размер обязательства;
- 25.6. Размер обязательства по основному долгу;
- 25.7. Размер обязательства по процентам;
- 25.8. Размер обязательства по иным требованиям;
- 25.9. Дата расчета.

#### **Блок 26. Сведения о срочной задолженности**

- 26.1. Дата возникновения срочной задолженности;
- 26.2. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 26.3. Сумма срочной задолженности;
- 26.4. Сумма срочной задолженности по основному долгу;
- 26.5. Сумма срочной задолженности по процентам;
- 26.6. Сумма срочной задолженности по иным требованиям;
- 26.7. Дата расчета.

#### **Блок 27. Сведения о просроченной задолженности**

- 27.1. Дата возникновения просроченной задолженности;
- 27.2. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 27.3. Сумма просроченной задолженности;
- 27.4. Сумма просроченной задолженности по основному долгу;
- 27.5. Сумма просроченной задолженности по процентам;
- 27.6. Сумма просроченной задолженности по иным требованиям;
- 27.7. Дата расчета.

#### **Блок 28. Сведения о внесении платежей**

- 28.1. Дата последнего внесенного платежа;
- 28.2. Сумма последнего внесенного платежа;
- 28.3. Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу;
- 28.4. Сумма последнего внесенного платежа по процентам;
- 28.5. Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям;
- 28.6. Сумма всех внесенных платежей по обязательству;

- 28.7. Сумма внесенных платежей по основному долгу;
- 28.8. Сумма внесенных платежей по процентам;
- 28.9. Сумма внесенных платежей по иным требованиям;
- 28.10. Код соблюдения размера платежей;
- 28.11. Код соблюдения срока внесения платежей.

**Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета**

- 29.1. Величина среднемесячного платежа;
- 29.2. Дата расчета.

**Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника**

- 30.1. Предмет обязательства;
- 30.2. Код предоставляемого имущества;
- 30.3. Объект предоставления;
- 30.4. Дата передачи имущества субъекту.

**Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

- 31.1. Предмет обязательства;
- 31.2. Объект предоставления;
- 31.3. Порядок исполнения обязательства;
- 31.4. Признак ненадлежащего исполнения обязательства.

Подраздел III.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства

**Блок 32. Сведения о залоге**

- 32.1. Признак наличия залога;
- 32.2. Код предмета залога;
- 32.3. Идентификатор предмета залога;
- 32.4. Дата заключения договора залога;
- 32.5. Стоимость предмета залога;
- 32.6. Валюта стоимости предмета залога;

- 32.7. Дата проведения оценки предмета залога;
- 32.8. Признак иного обременения предмета залога;
- 32.9. Признак страхования предмета залога;
- 32.10. Дата прекращения залога согласно договору;
- 32.11. Дата фактического прекращения залога;
- 32.12. Код причины прекращения залога.

### **Блок 33. Сведения о поручительстве**

- 33.1. Признак наличия поручительства;
- 33.2. УИД поручительства;
- 33.3. Размер поручительства;
- 33.4. Валюта поручительства;
- 33.5. Дата заключения договора поручительства;
- 33.6. Дата прекращения поручительства согласно договору;
- 33.7. Дата фактического прекращения поручительства;
- 33.8. Код причины прекращения поручительства.

### **Блок 34. Сведения о гарантии**

- 34.1. Признак наличия гарантии;
- 34.2. УИД гарантии;
- 34.3. Сумма гарантии;
- 34.4. Валюта гарантии;
- 34.5. Дата выдачи гарантии;
- 34.6. Дата окончания гарантии согласно ее условиям;
- 34.7. Дата фактического прекращения гарантии;
- 34.8. Код причины прекращения гарантии.

### **Блок 35. Сведения о страховании предмета залога**

- 35.1. Признак наличия страхования;
- 35.2. Лимит страховых выплат;
- 35.3. Валюта страховых выплат;
- 35.4. Признак наличия франшизы;

- 35.5. Дата начала действия страхования;
- 35.6. Дата окончания действия страхования согласно договору;
- 35.7. Дата фактического прекращения страхования;
- 35.8. Код причины прекращения страхования.

**Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

- 36.1. Признак погашения требований за счет обеспечения;
- 36.2. Код использованного обеспечения;
- 36.3. Дата погашения требований за счет обеспечения;
- 36.4. Размер требований, погашенных за счет обеспечения.

**Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы**

- 37.1. Признак обязанности возместить выплаченную сумму;
- 37.2. Сумма, подлежащая возмещению;
- 37.3. Сумма, выплаченная принципалом;
- 37.4. Признак соблюдения порядка возмещения.

Подраздел III.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству

**Блок 38. Сведения о прекращении обязательства**

- 38.1. Код основания прекращения обязательства;
- 38.2. Дата фактического прекращения обязательства;

**Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

- 39.1. Признак судебного спора или требования;
- 39.2. Код иска или требования;
- 39.3. Код предмета иска или требования;
- 39.4. Признак наличия судебного акта;
- 39.5. Дата принятия судебного акта;

- 39.6. Номер судебного акта;
- 39.7. Код судебного акта;
- 39.8. Сумма взыскания;
- 39.9. Валюта взыскания;
- 39.10. Резолютивная часть судебного акта;
- 39.11. Признак вступления акта в законную силу.

#### Раздел IV. Отдельные блоки основной части кредитной истории

##### **Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита)**

- 40.1. Величина среднемесячного платежа;
- 40.2. Дата расчета величины среднемесячного платежа;
- 40.3. Валюта среднемесячного платежа;
- 40.4. УИД;
- 40.5. Регистрационный номер бюро.

##### **Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство**

- 41.1. Размер обязательства на дату открытия конкурсного производства;
- 41.2. Дата открытия конкурсного производства;
- 41.3. Размер обязательства на дату завершения конкурсного производства;
- 41.4. Дата завершения конкурсного производства;
- 41.5. Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа;
- 41.6. Дата последнего внесенного платежа;
- 41.7. Признак перехода прав кредитора к другому лицу;
- 41.8. Признак прекращения обязательства;
- 41.9. Код основания прекращения обязательства.

##### **Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации**



- 42.1. Размер обязательства на дату начала ликвидации;
- 42.2. Дата начала ликвидации;
- 42.3. Размер обязательства на дату утверждения ликвидационного баланса;
- 42.4. Дата утверждения ликвидационного баланса;
- 42.5. Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа;
- 42.6. Дата последнего внесенного платежа;
- 42.7. Признак перехода прав кредитора к другому лицу;
- 42.8. Признак прекращения обязательства;
- 42.9. Код основания прекращения обязательства.

**Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

- 43.1. Код взыскиваемого долга;
- 43.2. Наименование суда;
- 43.3. Номер судебного акта;
- 43.4. Дата принятия судебного акта;
- 43.5. Резолютивная часть судебного акта;
- 43.6. Номер исполнительного документа;
- 43.7. Дата исполнения взыскания;
- 43.8. Сумма единовременного взыскания;
- 43.9. Взысканная сумма;
- 43.10. Дата расчета;
- 43.11. Сумма периодического взыскания;
- 43.12. Код частоты платежей.

Раздел V. Сопроводительные сведения

**Блок 44. Сведения о запросе кредитного отчета пользователем**

- 44.1. Признак запроса кредитного отчета;
- 44.2. Дата предоставления отчета;

- 44.3. Дата запроса;
- 44.4. Код цели запроса;
- 44.5. Иная цель запроса;
- 44.6. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

**Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

- 45.1. Код причины прекращения передачи информации;
- 45.2. Дата прекращения передачи информации.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории

Раздел VI. Сведения об источнике формирования кредитной истории

**Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице**

- 46.1. Код источника;
- 46.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 46.3. Полное наименование;
- 46.4. Сокращенное наименование;
- 46.5. Иное наименование;
- 46.6. Идентификатор LEI<sup>6</sup>;
- 46.7. Дата создания источника;
- 46.8. Регистрационный номер;
- 46.9. Код номера налогоплательщика;
- 46.10. Номер налогоплательщика;
- 46.11. Дата признания источника банкротом;
- 46.12. Дата окончания конкурсного производства;
- 46.13. Дата начала ликвидации источника;
- 46.14. Дата окончания ликвидации источника;
- 46.15. Дата формирования кредитной информации.

---

<sup>6</sup> LEI – legal Entity Identifier (международный идентификатор юридического лица).

**Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице**

- 47.1. Фамилия;
- 47.2. Имя;
- 47.3. Отчество;
- 47.4. Дата рождения;
- 47.5. Место рождения;
- 47.6. Код документа;
- 47.7. Наименование иного документа;
- 47.8. Серия документа;
- 47.9. Номер документа;
- 47.10. Дата выдачи документа;
- 47.11. Кем выдан документ;
- 47.12. Код подразделения;
- 47.13. Регистрационный номер;
- 47.14. Дата формирования кредитной информации.

**Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем**

- 48.1. Фамилия;
- 48.2. Имя;
- 48.3. Отчество;
- 48.4. Дата рождения;
- 48.5. Место рождения;
- 48.6. Наименование саморегулируемой организации;
- 48.7. Адрес саморегулируемой организации;
- 48.8. Дата утверждения арбитражного управляющего;
- 48.9. Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего;
- 48.10. Код номера налогоплательщика;
- 48.11. Номер налогоплательщика;
- 48.12. СНИЛС;
- 48.13. Дата формирования кредитной информации.

## Раздел VII. Сведения о пользователе кредитной истории

### **Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице**

- 49.1. Код пользователя;
- 49.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 49.3. Полное наименование;
- 49.4. Сокращенное наименование;
- 49.5. Иное наименование;
- 49.6. Идентификатор LEI;
- 49.7. Регистрационный номер;
- 49.8. Код номера налогоплательщика;
- 49.9. Номер налогоплательщика;
- 49.10. Признак мониторинга изменения кредитной истории;
- 49.11. Дата начала мониторинга изменения кредитной истории;
- 49.12. Дата предоставления отчета;
- 49.13. Дата запроса;
- 49.14. Код цели запроса;
- 49.15. Иная цель запроса;
- 49.16. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

### **Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе**

- 50.1. Фамилия;
- 50.2. Имя;
- 50.3. Отчество;
- 50.4. Дата рождения;
- 50.5. Место рождения;
- 50.6. Регистрационный номер;
- 50.7. Код номера налогоплательщика;
- 50.8. Номер налогоплательщика;

- 50.9. СНИЛС;
- 50.10. Код документа;
- 50.11. Наименование иного документа;
- 50.12. Серия документа;
- 50.13. Номер документа;
- 50.14. Дата выдачи документа;
- 50.15. Кем выдан документ;
- 50.16. Код подразделения;
- 50.17. Признак мониторинга изменения кредитной истории;
- 50.18. Дата начала мониторинга изменения кредитной истории.
- 50.19. Дата предоставления отчета;
- 50.20. Дата запроса;
- 50.21. Код цели запроса;
- 50.22. Иная цель запроса;
- 50.23. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

Раздел VIII. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей  
организации

**Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

- 51.1. Код приобретателя прав;
- 51.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 51.3. Полное наименование;
- 51.4. Сокращенное наименование;
- 51.5. Иное наименование;
- 51.6. Идентификатор LEI;
- 51.7. Регистрационный номер;
- 51.8. Код номера налогоплательщика;
- 51.9. Номер налогоплательщика;

51.10. Дата приобретения прав.

**Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

52.1. Фамилия;

52.2. Имя;

52.3. Отчество;

52.4. Дата рождения;

52.5. Место рождения;

52.6. Код номера налогоплательщика;

52.7. Номер налогоплательщика;

52.8. СНИЛС;

52.9. Код документа;

52.10. Наименование иного документа;

52.11. Серия документа;

52.12. Номер документа;

52.13. Дата выдачи документа;

52.14. Кем выдан документ;

52.15. Код подразделения;

52.16. Дата приобретения прав.

**Блок 53. Сведения об обслуживающей организации**

53.1. Признак регистрации в Российской Федерации;

53.2. Полное наименование;

53.3. Сокращенное наименование;

53.4. Иное наименование;

53.5. Регистрационный номер обслуживающей организации;

53.6. Код номера налогоплательщика;

53.7. Номер налогоплательщика;

53.8. Дата начала действия договора обслуживания;

53.9. Дата окончания действия договора обслуживания;

53.10. Наименование эмитента;

53.11. Регистрационный номер эмитента.

## Информационная часть кредитной истории

### Раздел IX. Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве

#### **Блок 54. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку**

54.1. Код вида участия в сделке;

54.2. Сумма запрошенного займа, иного финансирования или обеспечения;

54.3. Запрошенная валюта обязательства;

54.4. УИД обращения;

54.5. Дата обращения;

54.6. Код источника;

54.7. Код способа обращения;

54.8. Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора).

#### **Блок 55. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история**

55.1. Код вида участия в сделке;

55.2. Код вида займа (кредита);

55.3. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения;

55.4. Признак прекращения обязательства.

#### **Блок 56. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку**

56.1. Дата отказа;

56.2. Код причины отказа.

#### **Блок 57. Сведения о просрочке более 90 дней**

57.1. Признак просрочки должника более 90 дней.

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 2020 года № -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Состав кредитной истории юридического лица

### Титульная часть кредитной истории

#### Раздел I. Основные сведения о субъекте кредитной истории

##### **Блок 1. Наименование юридического лица**

- 1.1. Полное наименование;
- 1.2. Сокращенное наименование;
- 1.3. Иное наименование.

##### **Блок 2. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация**

- 2.1. Код страны по ОКСМ;
- 2.2. Наименование иной страны;
- 2.3. Код населенного пункта по ОКАТО;
- 2.4. Иной населенный пункт;
- 2.5. Улица;
- 2.6. Дом;
- 2.7. Владение;
- 2.8. Корпус;
- 2.9. Строение;
- 2.10. Помещение (офис);



- 2.11. Номер адреса в ФИАС.
- 2.12. Номер телефона;
- 2.13. Комментарий к номеру телефона;
- 2.14. Адрес электронной почты.

### **Блок 3. Регистрационный номер**

- 3.1. Регистрационный номер;
- 3.2. Идентификатор LEI.

### **Блок 4. Сведения о постановке на налоговый учет**

- 4.1. Код номера налогоплательщика;
- 4.2. Номер налогоплательщика.

### **Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации**

- 5.1. Признак смены наименования;
- 5.2. Признак реорганизации;
- 5.3. Полное наименование до его смены или наименование правопреемственника;
- 5.4. Сокращенное наименование до его смены или наименование правопреемственника;
- 5.5. Регистрационный номер правопреемственника;
- 5.6. Дата правопреемства (окончания реорганизации).

## **Основная часть кредитной истории**

### **Раздел II. Специальные сведения о субъекте кредитной истории**

#### **Блок 6. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)**

- 6.1. Признак дела о банкротстве;
- 6.2. Код стадии рассмотрения дела;
- 6.3. Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела;

- 6.4. Ссылка на публикацию в ЕФРСБ;
- 6.5. Признак неправомерных действий в деле;
- 6.6. Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях;
- 6.7. Признак преднамеренного или фиктивного банкротства;
- 6.8. Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства;
- 6.9. Дополнительные сведения по делу.

**Блок 7. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством**

- 7.1. Признак завершения расчетов с кредиторами;
- 7.2. Дата завершения расчетов с кредиторами;

**Блок 8. Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица – правопреемника**

- 8.1. Признак наличия правопреемника;
- 8.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 8.3. Полное наименование правопреемника;
- 8.4. Регистрационный номер правопреемника.

**Блок 9. Кредитная оценка (скоринг)**

- 9.1. Значение кредитной оценки;
- 9.2. Дата расчета кредитной оценки.

Раздел III. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории

Подраздел III.1. Сведения об условиях обязательства

**Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки)**

- 10.1. УИД.

**Блок 11. Общие сведения о сделке**

- 11.1. Код вида участия в сделке;
- 11.2. Дата совершения сделки;

- 11.3. Код типа сделки;
- 11.4. Код вида займа (кредита);
- 11.5. Код цели займа (кредита);
- 11.6. Признак использования платежной карты;
- 11.7. Признак возникновения обязательства в результате новации;
- 11.8. Признак денежного обязательства источника;
- 11.9. Признак денежного обязательства субъекта;
- 11.10. Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки.

#### **Блок 12. Сумма и валюта обязательства**

- 12.1. Сумма обязательства;
- 12.2. Валюта обязательства;
- 12.3. Сумма обеспечиваемого гарантией обязательства.

#### **Блок 13. Сведения о солидарных должниках**

- 13.1. Признак наличия солидарных должников;
- 13.2. Число солидарных должников.

#### **Блок 14. Сведения об условиях платежей**

- 14.1. Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу;
- 14.2. Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу;
- 14.3. Сумма ближайшего следующего платежа по процентам;
- 14.4. Дата ближайшего следующего платежа по процентам;
- 14.5. Код частоты платежей;
- 14.6. Сумма минимального платежа по кредитной карте;
- 14.7. Дата начала беспроцентного периода;
- 14.8. Дата окончания беспроцентного периода;
- 14.9. Дата окончания срока уплаты процентов.

#### **Блок 15. Сведения об изменении договора**

- 15.1. Признак изменения договора;
- 15.2. Дата изменения договора;
- 15.3. Код вида изменения договора;

- 15.4. Код специального изменения договора;
- 15.5. Описание иного изменения договора;
- 15.6. Дата вступления изменения в силу;
- 15.7. Дата планового прекращения действия изменения;
- 15.8. Дата фактического прекращения действия изменения;
- 15.9. Код причины прекращения действия изменения;
- 15.10. Курс конверсии валюты долга.

### Подраздел III.2. Сведения об исполнении обязательства

#### **Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения**

- 16.1. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения.

#### **Блок 17. Сведения о размере денежного обязательства субъекта**

- 17.1. Признак наличия денежного обязательства;
- 17.2. Размер обязательства на дату совершения сделки;
- 17.3. Размер обязательства на дату передачи субъекту финансирования или возникновения обеспечения;
- 17.4. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 17.5. Размер обязательства;
- 17.6. Размер обязательства по основному долгу;
- 17.7. Размер обязательства по процентам;
- 17.8. Размер обязательства по иным требованиям;
- 17.9. Дата расчета.

#### **Блок 18. Сведения о срочной задолженности**

- 18.1. Дата возникновения срочной задолженности;
- 18.2. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 18.3. Сумма срочной задолженности;

- 18.4. Сумма срочной задолженности по основному долгу;
- 18.5. Сумма срочной задолженности по процентам;
- 18.6. Сумма срочной задолженности по иным требованиям;
- 18.7. Дата расчета.

#### **Блок 19. Сведения о просроченной задолженности**

- 19.1. Дата возникновения просроченной задолженности;
- 19.2. Признак расчета по последнему внесенному платежу;
- 19.3. Сумма просроченной задолженности;
- 19.4. Сумма просроченной задолженности по основному долгу;
- 19.5. Сумма просроченной задолженности по процентам;
- 19.6. Сумма просроченной задолженности по иным требованиям;
- 19.7. Дата расчета.

#### **Блок 20. Сведения о внесении платежей**

- 20.1. Дата последнего внесенного платежа;
- 20.2. Сумма последнего внесенного платежа;
- 20.3. Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу;
- 20.4. Сумма последнего внесенного платежа по процентам;
- 20.5. Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям;
- 20.6. Сумма всех внесенных платежей по обязательству;
- 20.7. Сумма внесенных платежей по основному долгу;
- 20.8. Сумма внесенных платежей по процентам;
- 20.9. Сумма внесенных платежей по иным требованиям;
- 20.10. Код соблюдения размера платежей;
- 20.11. Код соблюдения срока внесения платежей.

#### **Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника**

- 21.1. Предмет обязательства;
- 21.2. Код предоставляемого имущества;
- 21.3. Объект предоставления;
- 21.4. Дата передачи имущества субъекту.

**Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

- 22.1. Предмет обязательства;
- 22.2. Объект предоставления;
- 22.3. Порядок исполнения обязательства;
- 22.4. Признак ненадлежащего исполнения обязательства.

**Подраздел III.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства****Блок 23. Сведения о залоге**

- 23.1. Признак наличия залога;
- 23.2. Код предмета залога;
- 23.3. Идентификатор предмета залога;
- 23.4. Дата заключения договора залога;
- 23.5. Стоимость предмета залога;
- 23.6. Валюта стоимости предмета залога;
- 23.7. Дата проведения оценки предмета залога;
- 23.8. Признак иного обременения предмета залога;
- 23.9. Признак страхования предмета залога.
- 23.10. Дата прекращения залога согласно договору;
- 23.11. Дата фактического прекращения залога;
- 23.12. Код причины прекращения залога.

**Блок 24. Сведения о поручительстве**

- 24.1. Признак наличия поручительства;
- 24.2. УИД поручительства;
- 24.3. Размер поручительства;
- 24.4. Валюта поручительства;
- 24.5. Дата заключения договора поручительства;
- 24.6. Дата прекращения поручительства согласно договору;
- 24.7. Дата фактического прекращения поручительства;

24.8. Код причины прекращения поручительства.

**Блок 25. Сведения о гарантии**

25.1. Признак наличия гарантии;

25.2. УИД гарантии;

25.3. Сумма гарантии;

25.4. Валюта гарантии;

25.5. Дата выдачи гарантии;

25.6. Дата окончания гарантии согласно ее условиям;

25.7. Дата фактического прекращения гарантии;

25.8. Код причины прекращения гарантии.

**Блок 26. Сведения о страховании предмета залога**

26.1. Признак наличия страхования;

26.2. Лимит страховых выплат;

26.3. Валюта страховых выплат;

26.4. Признак наличия франшизы;

26.5. Дата начала действия страхования;

26.6. Дата окончания действия страхования согласно договору;

26.7. Дата фактического прекращения страхования;

26.8. Код причины прекращения страхования.

**Блок 27. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

27.1. Признак погашения требований за счет обеспечения;

27.2. Код использованного обеспечения;

27.3. Дата погашения требований за счет обеспечения;

27.4. Размер требований, погашенных за счет обеспечения.

**Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы**

28.1. Признак обязанности возместить выплаченную сумму;

28.2. Сумма, подлежащая возмещению;

28.3. Сумма, выплаченная принципалом;

28.4. Признак соблюдения порядка возмещения.

Подраздел III.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству

**Блок 29. Сведения о прекращении обязательства**

29.1. Код основания прекращения обязательства;

29.2. Дата фактического прекращения обязательства.

**Блок 30. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

30.1. Признак судебного спора или требования;

30.2. Код иска или требования;

30.3. Код предмета иска или требования;

30.4. Признак наличия судебного акта;

30.5. Дата принятия судебного акта;

30.6. Номер судебного акта;

30.7. Код судебного акта;

30.8. Сумма взыскания;

30.9. Валюта взыскания;

30.10. Резолютивная часть судебного акта;

30.11. Признак вступления акта в законную силу.

Раздел IV. Отдельные блоки основной части кредитной истории

**Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство**

31.1. Размер обязательства на дату открытия конкурсного производства;

31.2. Дата открытия конкурсного производства;

31.3. Размер обязательства на дату завершения конкурсного производства;



- 31.4. Дата завершения конкурсного производства;
- 31.5. Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа;
- 31.6. Дата последнего внесенного платежа;
- 31.7. Признак перехода прав кредитора к другому лицу;
- 31.8. Признак прекращения обязательства;
- 31.9. Код основания прекращения обязательства.

**Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации**

- 32.1. Размер обязательства на дату начала ликвидации;
- 32.2. Дата начала ликвидации;
- 32.3. Размер обязательства на дату утверждения ликвидационного баланса;
- 32.4. Дата утверждения ликвидационного баланса;
- 32.5. Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа;
- 32.6. Дата последнего внесенного платежа;
- 32.7. Признак перехода прав кредитора к другому лицу;
- 32.8. Признак прекращения обязательства;
- 32.9. Код основания прекращения обязательства.

**Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

- 33.1. Код взыскиваемого долга;
- 33.2. Наименование суда;
- 33.3. Номер судебного акта;
- 33.4. Дата принятия судебного акта;
- 33.5. Резолютивная часть судебного акта;
- 33.6. Номер исполнительного документа;
- 33.7. Дата исполнения взыскания;
- 33.8. Сумма единовременного взыскания;
- 33.9. Взысканная сумма;
- 33.10. Дата расчета;

33.11. Сумма периодического взыскания;

33.12. Код частоты платежей.

## Раздел V. Сопроводительные сведения

### **Блок 34. Сведения о запросе кредитного отчета пользователем**

34.1. Признак запроса кредитного отчета;

34.2. Дата предоставления отчета;

34.3. Дата запроса;

34.4. Код цели запроса;

34.5. Иная цель запроса;

34.6. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

### **Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

35.1. Код причины прекращения передачи информации;

35.2. Дата прекращения передачи информации.

## Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории

## Раздел VI. Сведения об источнике формирования кредитной истории

### **Блок 36. Сведения об источнике – юридическом лице**

36.1. Код источника;

36.2. Признак регистрации в Российской Федерации;

36.3. Полное наименование;

36.4. Сокращенное наименование;

36.5. Иное наименование;

36.6. Идентификатор LEI;

36.7. Дата создания источника;

- 36.8. Регистрационный номер;
- 36.9. Код номера налогоплательщика;
- 36.10. Номер налогоплательщика;
- 36.11. Дата признания источника банкротом;
- 36.12. Дата окончания конкурсного производства;
- 36.13. Дата начала ликвидации источника;
- 36.14. Дата окончания ликвидации источника;
- 36.15. Дата формирования кредитной информации.

**Блок 37. Сведения об источнике – физическом лице**

- 37.1. Фамилия;
- 37.2. Имя;
- 37.3. Отчество;
- 37.4. Дата рождения;
- 37.5. Место рождения;
- 37.6. Наименование иной страны;
- 37.7. Код документа;
- 37.8. Наименование иного документа;
- 37.9. Серия документа;
- 37.10. Номер документа;
- 37.11. Дата выдачи документа;
- 37.12. Кем выдан документ;
- 37.13. Код подразделения;
- 37.14. Регистрационный номер;
- 37.15. Дата формирования кредитной информации.

**Блок 38. Сведения об источнике – арбитражном управляющем**

- 38.1. Фамилия;
- 38.2. Имя;
- 38.3. Отчество;
- 38.4. Дата рождения;

- 38.5. Место рождения;
- 38.6. Наименование саморегулируемой организации;
- 38.7. Адрес саморегулируемой организации;
- 38.8. Дата утверждения арбитражного управляющего;
- 38.9. Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего;
- 38.10. Код номера налогоплательщика;
- 38.11. Номер налогоплательщика;
- 38.12. СНИЛС;
- 38.13. Дата формирования кредитной информации.

## Раздел VII. Сведения о пользователе кредитной истории

### **Блок 39. Сведения о пользователе – юридическом лице**

- 39.1. Код пользователя;
- 39.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 39.3. Полное наименование;
- 39.4. Сокращенное наименование;
- 39.5. Иное наименование;
- 39.6. Идентификатор LEI;
- 39.7. Регистрационный номер;
- 39.8. Код номера налогоплательщика;
- 39.9. Номер налогоплательщика;
- 39.10. Признак мониторинга изменения кредитной истории;
- 39.11. Дата начала мониторинга изменения кредитной истории;
- 39.12. Дата предоставления отчета;
- 39.13. Дата запроса;
- 39.14. Код цели запроса;
- 39.15. Иная цель запроса;
- 39.16. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

**Блок 40. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе**

- 40.1. Фамилия;
- 40.2. Имя;
- 40.3. Отчество;
- 40.4. Дата рождения;
- 40.5. Место рождения;
- 40.6. Регистрационный номер;
- 40.7. Код номера налогоплательщика;
- 40.8. Номер налогоплательщика;
- 40.9. СНИЛС;
- 40.10. Код документа;
- 40.11. Наименование иного документа;
- 40.12. Серия документа;
- 40.13. Номер документа;
- 40.14. Дата выдачи документа;
- 40.15. Кем выдан документ;
- 40.16. Код подразделения;
- 40.17. Признак мониторинга изменения кредитной истории;
- 40.18. Дата начала мониторинга изменения кредитной истории.
- 40.19. Дата предоставления отчета;
- 40.20. Дата запроса;
- 40.21. Код цели запроса;
- 40.22. Иная цель запроса;
- 40.23. Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос.

Раздел VIII. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации

**Блок 41. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

- 41.1. Код приобретателя прав;
- 41.2. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 41.3. Полное наименование;
- 41.4. Сокращенное наименование;
- 41.5. Иное наименование;
- 41.6. Идентификатор LEI;
- 41.7. Регистрационный номер;
- 41.8. Код номера налогоплательщика;
- 41.9. Номер налогоплательщика;
- 41.10. Дата приобретения прав.

**Блок 42. Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

- 42.1. Фамилия;
- 42.2. Имя;
- 42.3. Отчество;
- 42.4. Дата рождения;
- 42.5. Место рождения;
- 42.6. Код номера налогоплательщика;
- 42.7. Номер налогоплательщика;
- 42.8. СНИЛС;
- 42.9. Код документа;
- 42.10. Наименование иного документа;
- 42.11. Серия документа;
- 42.12. Номер документа;
- 42.13. Дата выдачи документа;
- 42.14. Кем выдан документ;
- 42.15. Код подразделения;
- 42.16. Дата приобретения прав.

**Блок 43. Сведения об обслуживающей организации**

- 43.1. Признак регистрации в Российской Федерации;
- 43.2. Полное наименование;

- 43.3. Сокращенное наименование;
- 43.4. Иное наименование;
- 43.5. Регистрационный номер обслуживающей организации;
- 43.6. Код номера налогоплательщика;
- 43.7. Номер налогоплательщика;
- 43.8. Дата начала действия договора обслуживания;
- 43.9. Дата окончания действия договора обслуживания;
- 43.10. Наименование эмитента;
- 43.11. Регистрационный номер эмитента.

### Информационная часть кредитной истории

#### Раздел IX. Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве

#### **Блок 44. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку**

- 44.1. Код вида участия в сделке;
- 44.2. Сумма запрошенного займа, иного финансирования или обеспечения;
- 44.3. Запрошенная валюта обязательства;
- 44.4. УИД обращения;
- 44.5. Дата обращения;
- 44.6. Код источника;
- 44.7. Код способа обращения;
- 44.8. Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора).

#### **Блок 45. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история**

- 45.1. Код вида участия в сделке;
- 45.2. Код вида займа (кредита);
- 45.3. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения  
обеспечения;

45.4. Признак прекращения обязательства.

**Блок 46. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку**

46.1. Дата отказа;

46.2. Код причины отказа.

**Блок 47. Сведения о просрочке более 90 дней**

47.1. Признак просрочки должника более 90 дней.



Приложение 3  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_\_ -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Общие требования к формированию кредитной информации и кредитной истории

### Глава 1. Основные требования

1.1. Источник должен формировать кредитную информацию в порядке, общие положения которого установлены настоящим приложением.

1.2. Кредитная информация физического лица формируются согласно требованиям приложения 4 к настоящему Положению.

1.3. Кредитная информация юридического лица формируются согласно требованиям приложения 5 к настоящему Положению.

1.4. Бюро формирует кредитную историю на основе сведений, полученных в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» и настоящим Положением.

1.5. Кредитная история должна содержать показатели, установленные Федеральным законом «О кредитных историях» и настоящим Положением. Значения таких показателей должны соответствовать требованиям настоящего Положения.

1.6. Измененные, удаленные или аннулированные сведения кредитной истории бюро хранит отдельно от сведений, включаемых в кредитный отчет.

1.7. Аннулированные записи и иные данные кредитной истории бюро должно хранить в течение трех лет со дня их аннулирования согласно части 1 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

## **Глава 2. Основания формирования кредитной информации**

2.1. Источник формирует кредитную информацию по имеющимся у него сведениям.

Источник не обязан запрашивать ее у иных лиц, если иное не установлено законом, иным правовым актом или договором для отдельных видов сведений.

2.2. Кредитная информация состоит из приведенных в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению показателей, объединенных в блоки.

Блоки объединяются в группы, предусмотренные приложением 7 к настоящему Положению (далее соответственно – группа блоков, приложение 7).

2.3. Источник формирует кредитную информацию вследствие каждого события, указанного в приложении 7.

2.4. По каждому событию источник формирует группу блоков, предусмотренную приложением 7 для такого события.

2.5. При наступлении подряд нескольких однотипных событий группа блоков формируется отдельно для каждого из них.

## **Глава 3. Исправление ошибки и возобновление приема подозрительных сведений**

3.1. При выявлении источником или бюро ошибки в ранее переданной кредитной информации источник должен исправить такую ошибку.

3.2. Если бюро не приняло кредитную информацию согласно главе 7 приложения 9 к настоящему Положению, источник должен устранить причины непринятия сведений.

3.3. Для исправления ошибки или устранения причины непринятия кредитной информации источник должен сформировать корректные сведения и передать их в бюро.

3.4. Для возобновления приема кредитной информации согласно части 5<sup>9</sup> статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» источник должен передать в бюро корректные сведения либо письменно подтвердить достоверность подозрительных сведений.

Способ подтверждения определяется договором между источником и бюро.

#### **Глава 4. Технические требования к значениям показателей**

4.1. Источник и бюро обязаны соблюдать технические требования к значениям показателей согласно приложению 8 к настоящему Положению (далее – приложение 8).

4.2. В приложении 8 требования изложены в таблицах со следующими графами.

4.2.1. «№» – номер правила по таблице.

4.2.2. «Название показателя» – название показателя кредитной истории согласно приложениям 1 и 2. Все показатели приведены в алфавитном порядке.

4.2.3. «Код показателя» – обозначение каждого показателя, которое включает:

префикс «П1» для приложения 1 или «П2» – для приложения 2;  
номера показателя по приложению 1 или 2.

4.3.4. «Правила проверки данных» – правила проверки значения каждого показателя в ходе приема кредитной информации от источника.

4.4. Правила проверки данных включают следующие типы требований.

4.4.1. «Обязательность» – если указано «да», источник должен заполнить соответствующий показатель в ходе формирования группы блоков.

Если указано «нет», показатель заполняется по усмотрению источника.

Бюро не принимает от источника группу блоков, в которой отсутствует хотя бы один обязательный показатель.

4.4.2. «Тип данных» – текстовая строка, натуральное число, число с дробной десятичной частью или дата.

4.4.3. «Длина» – количество символов в значении показателя.

4.4.4. «Формат» – правило формирования значения по существу.

4.4.5. «Допустимые символы» – перечень символов, посредством которых указывается значение показателя.

4.4.6. «Правила преобразования» – алгоритм преобразования значений в целях их проверки, который приводит данные к единообразию и не искажает их.

## **Глава 5. Требования к формированию показателей признака и кода**

5.1. По показателю признака указывается код:

1 – имеется обстоятельство, указанное в порядке формирования показателя;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

5.2. Показатель кода заполняется по справочнику (классификатору), указанному в приложении 6 к настоящему Положению (далее – справочник).

Номер справочника указывается в порядке формирования такого показателя.

## Глава 6. Сведения о физических и юридических лицах

6.1. Сведения о физическом лице из документа, удостоверяющего его личность, указываются согласно данному документу.

6.2. Сведения об индивидуальном предпринимателе из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) указываются согласно данному реестру.

6.3. Сведения о юридическом лице из единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) указываются согласно данному реестру.

6.4. По показателю «Иное наименование» указывается фирменное наименование юридического лица или его наименование на иностранном языке.

6.5. По показателю «Идентификатор LEI» указывается международный идентификатор юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI). Значение указывается в соответствии с международным стандартом ISO 17442.

6.6. По показателю «Признак регистрации в Российской Федерации» указывается код:

1 – лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

6.7. По показателю «СНИЛС» указывается страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (далее – СНИЛС).

Номер указывается согласно документу, подтверждающему регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

6.8. По показателю «Номер телефона» указывается контактный номер телефона.

6.9. Показатель «Комментарий к номеру телефона» заполняется пояснительными сведениями о номере телефона.

## Глава 7. Сведения о постановке на налоговый учет

7.1. Показатели «Код номера налогоплательщика» и «Номер налогоплательщика» заполняются согласно документу, подтверждающему постановку на налоговый учет.

7.2. Показатель «Код номера налогоплательщика» заполняется по справочнику 1.7.

7.3. По показателю «Номер налогоплательщика» указывается номер того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».

7.3. Если по показателю «Код номера налогоплательщика» указано 1 или 2, по показателю «Номер налогоплательщика» указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7.4. Значение ИНН указывается согласно требованиям, установленным в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2011, № 30, ст. 4593).

7.5. При наличии нескольких номеров налогоплательщика соответствующие показатели формируются несколько раз.

## Глава 8. Регистрационный номер

8.1. Показатель «Регистрационный номер» заполняется по правилам настоящей главы.

8.2. Для российского юридического лица или индивидуального предпринимателя указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица (далее – ОГРН) или индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП) соответственно.

8.3. ОГРН и ОГРНИП указываются согласно требованиям, установленным в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических

лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2020, № 31, ст. 5028).

8.4. Для иностранного юридического лица или индивидуального предпринимателя указывается регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог.

## Глава 9. Порядок указания адреса

9.1. По показателю кода страны по ОКСМ указывается цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

При отсутствии страны в ОКСМ по показателю указывается 999.

9.2. Показатель «Наименование иной страны» заполняется, если в том же блоке кредитной истории по показателю кода страны по ОКСМ указано 999.

9.3. Показатель «Код населенного пункта по ОКАТО» заполняется для мест на территории Российской Федерации.

Код указывается согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

При отсутствии населенного пункта в ОКАТО по показателю указывается 99 999 999 999.

9.4. Показатель «Иной населенный пункт» заполняется, если в том же блоке кредитной истории по показателю «Код населенного пункта по ОКАТО» указано 99 999 999 999.

9.5. При отсутствии сведений о населенном пункте в документе, удостоверяющем личность, или государственном реестре (ЕГРЮЛ, ЕГРИП или ином), населенный пункт указывается на русском или английском языке – по выбору источника.

9.6. По показателям «Квартира» и «Помещение (офис)» указывается номер квартиры, офиса, помещения или комнаты, в которой зарегистрировано лицо.

9.7. По показателю «Номер адреса в ФИАС» указывается уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС).

## **Глава 10. Сведения о документе, удостоверяющем личность**

10.1. Показатель «Код документа» заполняется по справочнику 1.1.

10.2. Показатель «Наименование иного документа» заполняется, если по показателю «Код документа» в том же блоке кредитной истории указано 999.

10.3. По показателю «Кем выдан документ» указывается наименование органа, который выдал документ, удостоверяющий личность.

10.4. Показатель «Код подразделения» заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации.

10.5. Показатель «Дата окончания срока действия документа» заполняется при наличии такого срока в документе.

## **Глава 11. Уникальный идентификатор договора (сделки) и обращения**

11.1. Показатели уникального идентификатора (далее – УИД) заполняются по правилам настоящей главы.

11.2. Источник должен присвоить УИД каждому: договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история (далее – сделка); обращению субъекта с предложением совершить сделку.

11.3. УИД должен быть присвоен вследствие совершения сделки или обращения субъекта.

11.4. По последующим событиям, в частности, переходу прав кредитора к другому лицу, указывается УИД, присвоенный ранее.



11.5. Одной сделке присваивается один УИД. Рамочному договору, соглашению об изменении договора или отдельным действиям по исполнению сделки УИД не присваивается.

11.6. Если сделка совершена по обращению, УИД сделки должен соответствовать УИД обращения.

11.7. Источник присваивает УИД с использованием по его решению: программного обеспечения, которое размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; иного программного обеспечения, которое позволяет сформировать УИД в соответствии с пунктами 11.8 и 11.9 настоящей главы.

11.8. УИД должен состоять из 38 знаков, расположенных в следующей последовательности:

NNNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNN-C,

где:

NNNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNN (36 знаков) – универсально уникальный идентификатор (далее - УУИд), созданный в соответствии с пунктом 6.4 раздела 6 и разделом 13 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 9834-8-2011 «Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Процедуры работы уполномоченных по регистрации ВОС. Часть 8. Создание, регистрация универсально уникальных идентификаторов (УУИд) и использование в качестве компонентов идентификатора объекта АСН.1», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 сентября 2011 года № 256-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2012);

C (38 знак) – контрольный символ, созданный в соответствии с пунктом 11.9 настоящей главы.

11.9. Контрольный символ УИД должен быть создан в соответствии со следующими положениями.

11.9.1. Из УИД должны быть исключены все символы «-» (дефисы) таким образом, чтобы УИД представлял собой последовательность из 32 чисел (далее – последовательность чисел).

11.9.2. В последовательности чисел шестнадцатеричные цифры, обозначаемые буквами латинского алфавита «a»–«f», должны быть преобразованы в десятичные числа согласно следующей таблице замен:

Буква латинского алфавита	a	b	c	d	e	f
Числовой эквивалент	10	11	12	13	14	15

11.9.3. В последовательности чисел каждому числу слева направо циклически присваивается порядковый номер от 1 до 10.

11.9.4. Каждое число в последовательности чисел умножается на присвоенный ему порядковый номер.

11.9.5. Полученные произведения суммируются, а затем делятся на 16 с остатком.

11.9.6. В случае если остатком от деления является двузначное число, оно должно быть преобразовано в шестнадцатеричную цифру по таблице замен подпункта 11.9.2 настоящего пункта.

11.9.7. Остаток от деления в шестнадцатеричном представлении указывается в качестве контрольного символа УИД.

## Глава 12. **Величина среднемесячного платежа**

12.1. Показатель «Величина среднемесячного платежа» заполняется по правилам настоящей главы.

12.2. Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по каждому заключенному с физическим лицом договору займа (кредита) или поручительства по займу (кредиту).

12.3. Величина среднемесячного платежа рассчитывается вследствие следующего события.

12.3.1. Заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) – для заемщика.

12.3.2. Наступила ответственность поручителя – для поручителя.

12.3.3. Изменен предмет, срок или порядок исполнения обязательства или его части (в частности, если изменены условия о сумме или валюте займа (кредита), о полной стоимости потребительского займа (кредита), о размере или сроке платежей, прощен долг, или реструктурирована задолженность).

12.3.4. У субъекта возникла просроченная задолженность либо изменился ее размер;

12.3.5. Обязательство субъекта прекратилось либо погашена его задолженность.

12.4. Величина среднемесячного платежа указывается по состоянию на день наступления события, вследствие которого она рассчитана.

12.5. При наличии просроченной задолженности расчет производится не реже одного раза в 30 календарных дней со дня ее возникновения. Сведения указываются по состоянию на день расчета.

12.6. Если обязательство субъекта прекратилось (независимо от основания), величина среднемесячного платежа принимается равной 0.

12.7. Величина среднемесячного платежа обязательству, за исключением займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\sum \text{платежей}}{T} + \text{ПрЗ},$$

где:

$\sum$ платежей – сумма платежей, которые субъект обязан внести за период со дня расчета до дня прекращения обязательства по условиям договора.

ПрЗ – сумма просроченной задолженности субъекта (по основному долгу, процентам и иным требованиям);

T – количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по условиям договора.

12.8. Величина среднемесячного платежа по займу (кредиту) с расходным лимитом (лимит выдачи или задолженности), который предоставлен с использованием банковской карты, рассчитывается по формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \text{МинП} + \text{ПрЗ},$$

где:

МинП – сумма минимального обязательного платежа субъекта по условиям договора;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности субъекта (по основному долгу, процентам и иным требованиям).

12.9. Если срок исполнения обязательства истек, величина среднемесячного платежа принимается равной сумме просроченной задолженности.

12.10. Значение Т указывается в натуральных числах. Округление производится в большую сторону до ближайшего целого числа.

12.11. Значение Т не должно составлять более 60, если заем (кредит) относится к виду, который указан в пункте 3 Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25.09.2018 № 52249, 22.08.2019 № 55722, 15.04.2020 № 58093.

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_\_ -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостовренности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Требования к формированию кредитной информации физического лица

### Титульная часть кредитной истории

#### Раздел I. **Основные сведения о субъекте кредитной истории**

##### Блок 1. **Имя**

1.1. В блоке 1 «Имя» указывается имя субъекта, включающее фамилию, собственно имя и отчество.

1.2. Имя субъекта указывается буквами русского или латинского алфавита согласно документу, удостоверяющему личность.

##### Блок 2. **Предыдущее имя**

2.1. В блоке 2 «Предыдущее имя» указываются сведения об имени, которое субъект переименовал.

2.2. По показателю 2.1 «Признак наличия предыдущего имени» указывается код:

1 – у субъекта имеется предыдущее имя;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

2.3. По показателю 2.5 «Дата выдачи документа с измененным именем» указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность, согласно которому субъект переименовался в блоке 2 имя.

### **Блок 3. Дата и место рождения**

3.1. В блоке 3 «Дата и место рождения» указываются сведения о дате и месте рождения субъекта.

3.2. Показатель 3.4 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

### **Блок 4. Документ, удостоверяющий личность**

4.1. В блоке 4 «Документ, удостоверяющий личность» указываются сведения о документе, удостоверяющем личность субъекта.

4.2. Показатели 4.1. и 4.2 заполняются для лиц старше 18 лет, имеющих гражданство.

### **Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность**

5.1. В блоке 5 «Документ, ранее удостоверявший личность» указываются сведения о документе, удостоверявшем личность субъекта до выдачи документа, который указан в блоке 4 его кредитной истории.

5.2. По показателю 5.1 «Признак наличия документа» указывается код:

1 – у субъекта имеется документ, удостоверявший личность ранее;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 5.1 указано 0, иные показатели блока 5 не заполняются.

### **Блок 6. Номер налогоплательщика**

6.1. Блок 6 кредитной информации физического лица заполняется согласно требованиям пункта 6.6 приложения 3 к настоящему Положению (далее – приложение 3).

6.2. По показателю 6.2. «Номер налогоплательщика» указывается номер того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».

## Блок 7. **СНИЛС**

7.1. Блок 7 «СНИЛС» заполняется по правилам пункта 6.7 приложения 3.

7.2. Показатель 7.1. «СНИЛС» заполняется, если субъект кредитной истории предоставил СНИЛС источнику.

### Основная часть кредитной истории

## Раздел II. **Специальные сведения о субъекте кредитной истории**

### Блок 8. **Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания**

8.1. Показатель 8.1 «Код адреса регистрации» заполняется по справочнику 1.2.

8.2. В случае если по показателю 8.1 указано 2, иные показатели блока 8 заполняются сведениями об адресе регистрации по месту пребывания.

8.3. По показателю 8.13 «Дата регистрации» указывается дата регистрации по соответствующему адресу.

8.4. По показателю 8.15 «Код подразделения, осуществившего регистрацию» сведения указываются согласно отметке о регистрации.

### Блок 9. **Фактическое место жительства**

9.1. По показателю 9.1 «Признак отличия фактического места жительства» указывается код:

1 – субъект проживает не по адресу, указанному в блоке 8 его кредитной истории;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

9.2. В случае если по показателю 9.1 указано 0, иные показатели блока 9 не заполняются.

#### **Блок 10. Контактные данные**

10.1. Показатели блока 10 заполняются, если субъект предоставил соответствующие контактные данные источнику.

#### **Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя**

11.1. По показателю 11.1 «Признак индивидуального предпринимателя» указывается код:

1 – субъект зарегистрирован в Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

11.2. В случае если по показателю 11.1 указано 0, иные показатели блока 11 не заполняются.

#### **Блок 12. Сведения о дееспособности**

12.1. Показатель 12.1 «Код дееспособности» заполняется по справочнику 1.3.



В случае если по показателю 12.1 указано 1, иные показатели блока 12 не заполняются. Если указано 2, 3 или 4, заполняются показатели 12.2–12.4. Если указано 5, заполняются показатели 12.5–12.7.

12.2. Показатели 12.4 и 12.7 «Наименование суда» для иностранного суда заполняются на языке страны нахождения такого суда. В скобках указывается перевод наименования на русский язык (при наличии перевода).

12.3. По показателям 12.3 и 12.4 указываются сведения о решении суда, который признал гражданина недееспособным или ограничил его дееспособность.

12.4. По показателям 12.6 и 12.7 указываются сведения о решении суда, который признал гражданина дееспособным или отменил ограничение его дееспособности.

### **Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)**

13.1. По показателю 13.1. «Признак дела о банкротстве» указывается код:

1 – арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом или возбуждена процедура его внесудебного банкротства;  
0 – событие кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 13.1 указано 0, иные показатели блока 13 не заполняются.

13.2. По показателю 13.2. «Код стадии рассмотрения дела» указывается последняя по состоянию на дату формирования показателя стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4.

13.3. По показателю 13.3 «Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела» указывается дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2.

13.4. По показателю 13.4 «Ссылка на публикацию в ЕФРСБ» указывается адрес электронного ресурса (URL) со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2.

13.5. По показателю 13.5 «Признак неправомерных действий в деле» указывается код:

- 1 – В ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

13.6. По показателю 13.6 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях» указывается дата публикации сообщения в ЕФРСБ.

13.7. По показателю 13.7 «Признак преднамеренного или фиктивного банкротства» указывается код:

- 1 – имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

13.8. По показателю 13.8 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротстве» указывается дата публикации сообщения о наличии соответствующих признаков.

13.9. По показателю 13.9 «Дополнительные сведения по делу» источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве.

#### **Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством**

14.1. По показателям 14.1–14.5 указываются сведения о процессуальных действиях, предусмотренных статьями 213<sup>28</sup> и 223<sup>6</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2020, № 31, ст. 5018) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

14.2. По показателю 14.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указывается код:

1 – суд вынес определение о завершении реализации имущества гражданина либо многофункциональный центр государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ) внес в ЕФРСБ сведения о завершении внесудебного банкротства;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 14.1 указано 0, иные показатели блока 14 не заполняются.

14.3. По показателю 14.3 «Признак освобождения от исполнения требований кредитора» указывается код:

1 – гражданин освобожден от исполнения требований кредитора по сделке.

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

14.4. Показатель 14.5 «Дата восстановления обязательства» заполняется, если суд вынес определение о неприменении к гражданину правила об освобождении его от исполнения обязательства.

По показателю 14.5 указывается дата вынесения данного определения.

## **Блок 15. Индивидуальный рейтинг субъекта**

15.1. В блоке 15 «Индивидуальный рейтинг субъекта» бюро указывает сведения об индивидуальном рейтинге субъекта, предусмотренном частью 3<sup>2</sup> статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях».

15.2. Показатели 15.1 «Значение рейтинга» и 15.2 «Дата расчета рейтинга» заполняются, если субъекту присвоен индивидуальный рейтинг.

При отсутствии значения показателя 15.1 в блоке 15 заполняется только показатель 15.5 или 15.6.

15.3. По показателю 15.3 «Коды факторов влияния на рейтинг» указывается не более 5 кодов по справочнику 1.5.

15.4. По показателю 15.4 «Доля влияния факторов» указывается доля влияния на рейтинг каждого фактора, указанного по показателю 15.3. Значение указывается в процентах.

15.5. При наличии нескольких факторов показатели 15.3 и 15.4 формируются несколько раз.

15.6. Показатель 15.5 «Код причины невозможности расчета рейтинга» заполняется по справочнику 1.6.

15.6. Показатель 15.6 «Иные причины невозможности расчета рейтинга» заполняется, если по показателю 15.5 указан код 99.

По показателю 15.6 вносится комментарий с описанием данных причин.

## **Блок 16. Кредитная оценка (скоринг)**

16.1. В блоке 16 «Кредитная оценка (скоринг)» бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.

16.2. Значение показателя 16.1 «Значение кредитной оценки» заполняется в формате, установленном бюро.

## **Раздел III. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории**

### **Подраздел III.1. Сведения об условиях обязательства**

## **Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки)**

17.1. По показателю 17.1 указывается УИД сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 17–39 кредитной истории физического лица.

17.2. Показатель 17.1 «УИД» заполняется по правилам главы 11 приложения 3.

## Блок 18. Общие сведения о сделке

18.1. Показатель 18.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

18.2. По показателю 18.2 «Дата совершения сделки» указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.

18.3. Показатель 18.3 «Код типа сделки» заполняется по справочнику 2.2.

18.4. Показатель 18.4 «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3.

18.5. Показатель 18.5 «Код цели займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4.

18.6. По показателю 18.6 «Признак использования платежной карты» указывается код:

- 1 – сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

18.7. По показателю 18.7 «Признак возникновения обязательства в результате новации» указывается код:

- 1 – обязательство возникло на основании соглашения о новации;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

18.8. По показателю 18.8 «Признак денежного обязательства источника» указывается код:

- 1 – источник обязуется передать или передает деньги;
- 0 – источник обязуется передать или передает иное имущество.

В случае если по показателю 18.8 указано 0, вместо блоков 19 и 24 заполняется блок 30.

18.9. По показателю 18.9 «Признак денежного обязательства субъекта» указывается код:

1 – субъект обязуется передать или передает деньги;

0 – субъект обязуется передать или передает иное имущество.

В случае если по показателю 18.9 указано 0, вместо блоков 21, 22 и 25–29 заполняется блок 31.

18.10. По показателю 18.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» указывается дата, в которую субъект по условиям обязательства должен полностью его исполнить.

Для договора займа (кредита) указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или гарантии указывается дата плановая дата прекращения действия договора.

## **Блок 19. Сумма и валюта обязательства**

19.1. Показатель 19.1 «Сумма обязательства» заполняется согласно условиям сделки.

В зависимости от вида обязательства указывается: сумма займа (кредита); расходный лимит; размер ответственности поручителя; сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии; сумма лизинговых платежей.

19.2. Показатель 19.3 «Сумма обеспечиваемого гарантией обязательства» заполняется в кредитной истории субъекта – принципала по независимой гарантии.

По показателю указывается размер обязательства, исполнение которого обеспечено гарантией.

## **Блок 20. Сведения о солидарных должниках**

20.1. По показателю 20.1 «Признак наличия солидарных должников» указывается код:

1 – в обязательстве участвуют солидарные должники;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

20.2. В случае если по показателю 20.1 указано 0, показатель 20.2 не заполняется.

## **Блок 21. Сведения об условиях платежей**

21.1. Блок 21 «Сведения об условиях платежей» заполняется согласно условиям обязательства.

21.2. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям 21.1 и 21.3 указывается 0.

21.3. В случае если по показателю 21.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» указано 0, иные показатели блока 21 не заполняются.

21.4. Показатель 21.5 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5.

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.

21.5. Показатель 21.6 «Сумма минимального платежа по кредитной карте» заполняется, если кредитная история формируется по кредитной карте с условием о минимальном платеже.

21.6. Показатели 21.7 и 21.8 заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода.

## **Блок 22. Полная стоимость потребительского займа (кредита)**

22.1. Блок 22 формируется только для потребительского займа (кредита).

22.2. Показатели 22.1 и 22.2 заполняются согласно договору.

## Блок 23. Сведения об изменении договора

23.1. По показателю 23.1 «Признак изменения договора» указывается код:

1 – договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке кредитной истории данного субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 23.1 указано 0, иные показатели блока 23 не заполняются.

23.2. Показатель 23.3 «Код вида изменения договора» заполняется по справочнику 3.1.

23.3. Показатель 23.4 «Код специального изменения договора» заполняется по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 в зависимости от кода, указанного по показателю 23.4.

23.4. В случае если показатель 23.4 заполняется по справочнику 3.2, указывать код 7 не допускается.

23.5. Показатель 23.5 «Описание иного изменения договора» заполняется, если по показателю 23.4 указан код 99.

По показателю 23.5 вносится комментарий с описанием изменения договора.

23.6. Показатель 23.9 «Код причины прекращения действия изменения» заполняется по справочнику 3.5.

23.7. Показатель 23.10 «Курс конверсии валюты долга» заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По показателю указывается обменный курс валюты.

## Подраздел III.2. Сведения об исполнении обязательства



**Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения**

24.1. По показателю 24.1. «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения» в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или предмета лизинга. В кредитной истории поручителя или принципала по гарантии указывается дата возникновения поручительства или выдачи гарантии.

24.2. По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита указывается дата передачи первого транша.

**Блок 25. Сведения о размере денежного обязательства субъекта**

25.1. В блоке 25 кредитной истории физического лица указываются сведения обо всех имеющихся (не погашенных) денежных требованиях к субъекту.

25.2. По показателю 25.1 «Признак наличия денежного обязательства» указывается код:

1 – у субъекта имеется денежное обязательство перед источником;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует (субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную сумму не возникло).

В случае если по показателю 25.1 указано 0, иные показатели блока 25 не заполняются.

25.3. По показателю 25.4 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитан размер обязательства.

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

25.4. По показателям 25.5–25.8 размер обязательства определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

25.5. В случае если по показателю 25.5 указано 0, иные показатели блока 17 не заполняются.

25.6. По показателю 25.9 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 25.5–25.8.

## **Блок 26. Сведения о срочной задолженности**

26.1. В блоке 26 кредитной истории физического лица указываются сведения обо всех денежных требованиях источника к субъекту, срок погашения которых не наступил.

26.2. Показатель 26.1 «Дата возникновения срочной задолженности» заполняется, если значение показателя 26.3 не равно нулю.

26.3. По показателю 26.2 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитана сумма срочной задолженности:

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

26.4. По показателям 26.3–26.6 сумма определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

26.5. В случае если по показателю 26.3 указано 0, иные показатели блока 26 не заполняются.

26.6. По показателю 26.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 26.3–26.6.

## **Блок 27. Сведения о просроченной задолженности**

27.1. В блоке 27 кредитной истории физического лица указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок.

27.2. Показатель 27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» заполняется, если значение показателя 27.3 не равно нулю.

27.3. По показателю 27.2 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитана сумма просроченной задолженности:

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

27.4. По показателям 27.3–27.6 сумма определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

27.5. В случае если по показателю 27.3 указано 0, иные показатели блока 27 не заполняются.

27.6. По показателю 27.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 27.3–27.6.

## **Блок 28. Сведения о внесении платежей**

28.1. В блоке 28 кредитной истории физического лица указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.

28.2. Показатели 28.10 и 28.11 заполняются по состоянию на день после дня окончания ближайшего прошедшего срока платежа.

28.3. Показатель 28.10 «Код соблюдения размера платежей» заполняется по справочнику 3.6.

28.4. Показатель 28.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» заполняется по справочнику 3.7.

Значение определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).

#### **Блок 29      Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета**

29.1. В блоке 29 кредитной истории физического лица указываются сведения о среднемесячном платеже согласно требованиям главы 12 приложения 3.

29.2. По показателю 29.2 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую источник выполнил расчет.

#### **Блок 30.      Сведения о неденежном обязательстве источника**

30.1. Блок 30 формируется, если по показателю 18.8 указано 0.

30.2. По показателю 30.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.

30.3. Показатель 30.2 «Код предоставляемого имущества» заполняется по справочнику 4.1.

30.4. По показателю 30.3 «Объект предоставления» указывается имущество, которое источник должен передать субъекту.

30.5. По показателю 30.4 «Дата передачи субъекту имущества» указывается дата передачи субъекту имущества или возникновения неденежного поручительства.

### **Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

31.1. Блок 31 формируется, если по показателю 18.9 указано 0.

31.2. По показателю 31.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства субъекта согласно условиям договора.

31.3. По показателю 31.2. «Объект предоставления» указывается имущество, которое субъект должен передать источнику.

31.4. Показатель 31.3 «Порядок исполнения обязательства» заполняется согласно условиям договора.

31.5. По показателю 31.4 «Признак ненадлежащего исполнения обязательства» указывается код:

1 – субъект не исполнил свое обязательство полностью или частично;

0 – субъект надлежаще исполняет свое обязательство.

### **Подраздел III.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства**

#### **Блок 32. Сведения о залоге**

32.1. По показателю 32.1 «Признак наличия залога» указывается код:

1 – исполнение обязательства обеспечено залогом;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 32.1 указано 0, иные показатели блока 32 не заполняются.

32.2. Показатель 32.2 «Код предмета залога» заполняется по справочнику 4.1.

32.3. По показателю 32.3 «Идентификатор предмета залога» указывается:

кадастровый номер – для имеющей данный номер недвижимости;

идентификационный номер транспортного средства (VIN) – для имеющего его транспортного средства;

код ОКФС<sup>7</sup> или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;

штриховой код – для имеющего его товара;

уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющей его ценной бумаги или иного финансового инструмента.

Для иного предмета залога указывается предусмотренное договором обозначение.

32.4. Показатель 32.5 «Стоимость предмета залога» заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога.

Если оценка стоимости не проводилась, то указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога, – по выбору источника.

32.5. Показатель 32.7 «Дата проведения оценки предмета залога» заполняется, если стоимость предмета залога оценивалась.

32.6. По показателю 32.8 «Признак иного обременения предмета залога» указывается код:

1 – имеется иное обременение предмета залога;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

---

<sup>7</sup> Общероссийский классификатор основных фондов.

32.7. По показателю 32.9 «Признак страхования предмета залога» указывается код:

1 – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

32.8. Показатель 32.12 «Код причины прекращения залога» заполняется по справочнику 4.2.

### **Блок 33. Сведения о поручительстве**

33.1. По показателю 33.1 «Признак наличия поручительства» указывается код:

1 – обязательство субъекта обеспечено поручительством;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 33.1 указано 0, иные показатели блока 33 не заполняются.

33.2. Показатель 33.2 «УИД поручительства» заполняется, если по обязательству поручителя формируется кредитная история.

Значение показателя должно соответствовать УИД в блоке 17 кредитной истории поручителя – физического лица, или УИД в блоке 10 кредитной истории поручителя – юридического лица.

33.3. Показатель 33.8 «Код причины прекращения поручительства» заполняется по справочнику 4.2.

### **Блок 34. Сведения о гарантии**

34.1. По показателю 34.1 «Признак наличия гарантии» указывается код:

1 – исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 34.1 указано 0, иные показатели блока 34 не заполняются.

34.2. Показатель 34.2 «УИД гарантии» заполняется, если по обязательству принципала формируется кредитная история.

Значение показателя должно соответствовать УИД в блоке 17 кредитной истории принципала – физического лица, или УИД в блоке 10 кредитной истории принципала – юридического лица.

34.3. Показатель 34.8 «Код причины прекращения гарантии» заполняется по справочнику 4.2.

### **Блок 35. Сведения о страховании предмета залога**

35.1. По показателю 35.1. «Признак наличия страхования» указывается код:

1 – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 35.1 указано 0, иные показатели блока 35 не заполняются.

35.2. По показателю 35.2. «Лимит страховых выплат» указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии данного лимита указывается страховая сумма.

35.3. По показателю 35.4 «Признак наличия франшизы» указывается код:

1 – в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.



35.4. По показателям 35.5, 35.6 и 35.7 указываются соответственно даты начала и окончания действия страхования, обусловленного договором страхования.

35.5. Показатель 35.8 «Код причины прекращения страхования» заполняется по справочнику 4.2.

### **Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

36.1. По показателю 36.1 «Признак погашения требований за счет обеспечения» указывается код:

1 – требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 36.1 указано 0, иные показатели блока 36 не заполняются.

36.2. Показатель 36.2 «Код использованного обеспечения» заполняется по справочнику 4.3.

36.3. Показатель 36.4 «Размер требований, погашенных за счет обеспечения» заполняется с учетом следующего.

36.3.1. По обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей.

36.3.2. По обязательству из гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;

36.3.3. По договору страхования предмета залога, который заключен в пользу источника или субъекта, указывается размер страховой выплаты.

### **Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы**

37.1. По показателю 37.1 «Признак обязанности возместить выплаченную сумму» указывается код:

1 – принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 37.1 указано 0, иные показатели блока 37 не заполняются.

37.2. По показателю 37.4 «Признак соблюдения порядка возмещения» указывается код:

1 – принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Подраздел III.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству**

#### **Блок 38. Сведения о прекращении обязательства**

38.1. Показатель 38.1 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

38.2. По показателю 38.2 «Дата фактического прекращения обязательства» указывается дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника.

#### **Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

39.1. По показателю 39.1 «Признак судебного спора или требования» указывается код:

1 – в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта, либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству.

0 – обстоятельства кода 1 отсутствуют.

В случае если по показателю 39.1 указано 0, иные показатели блока 39 не заполняются.

39.2. Показатель 39.2 «Код иска или требования» заполняется по справочнику 5.1.

39.3. Показатель 39.3 «Код предмета иска или требования» заполняется по справочнику 5.2.

39.4. По показателю 39.4 «Признак наличия судебного акта» указывается код:

1 – суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебные решение или приказ);

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

39.5. Если по показателю 39.4 указано 0, показатели 39.5–39.11 не заполняются.

39.6. Показатель 39.7 «Код судебного акта» заполняется по справочнику 5.3.

39.7. По показателю 39.10 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта.

Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

39.8. По показателю 39.11. «Признак вступления акта в законную силу» указывается код:

1 – судебный акт вступил в законную силу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Раздел IV. Отдельные блоки основной части кредитной истории**

**Блок 40. Сведения квалифицированного бюро о среднемесячных платежах по договору займа (кредита)**

40.1. Блок 40 кредитной истории физического лица формируется независимо от наличия у квалифицированного бюро сведений о данном обязательстве по блокам 17–39.

40.2. По показателю 40.5 «Регистрационный номер бюро» указывается ОГРН бюро, от которого квалифицированное бюро получило сведения о среднемесячных платежах по займу (кредиту).

**Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство**

41.1. По показателям 41.1, 41.3 и 41.5 размер обязательства определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

41.2. По показателю 41.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается код:

1 – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

41.3. По показателю 41.8 «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – обязательство субъекта прекратилось;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

41.4. Показатель 41.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

**Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации**

42.1. По показателям 42.1, 42.3 и 42.5 размер обязательства определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

42.2. По показателю 42.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается код:

1 – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

42.3. По показателю 42.8 «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – обязательство субъекта прекратилось;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

42.4. Показатель 42.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

**Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

43.1. В блоке 43 кредитной истории физического лица указываются сведения о переданном для принудительного исполнения судебном акте, которым взыскивается задолженность по алиментам, плата за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи.

43.2. Показатель 43.1 «Код взыскиваемого долга» заполняется по справочнику 5.4.

43.3. По показателю 43.2 «Наименование суда» указывается наименование суда, который вынес акт.

43.4. По показателю 43.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта о взыскании долга.

Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

43.5. По показателю 43.7 «Дата исполнения взыскания» указывается дата, в которую обязательство субъекта прекратилось.

43.6. Показатель 43.8 «Сумма единовременного взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно.

Значение показателя указывается согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.8 заполнен, показатели 43.11 и 43.12 не заполняются.

43.7. По показателю 43.9 «Взысканная сумма» указывается фактически взысканная сумма.

Значение указывается по состоянию на ближайший день, в который взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

43.8. По показателю 43.10 «Дата расчета» указывается ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

43.9. Показатель 43.11 «Сумма периодического взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами.

Значение показателя указывается согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.11 заполнен, показатель 43.8 не заполняется.

43.10. Показатель 43.12 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5.

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.

## **Раздел V. Сопроводительные сведения**

**Блок 44. Сведения о запросе кредитного отчета пользователем**

44.1. По показателю 44.1 «Признак запроса кредитного отчета» указывается код:

1 – кредитный отчет был запрошен пользователем;

0 – событие кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 44.1 указано 0, иные показатели блока 44 не заполняются.

44.2. Показатель 44.2 «Дата предоставления отчета» заполняется, если его значение отличается от значения показателя 44.3 «Дата запроса».

Показатель 44.2 заполняет бюро.

44.3. Показатель 44.4 «Код цели запроса» заполняется по справочнику 5.5.

44.4. Показатель 44.5 «Иная цель запроса» заполняется, если по показателю 44.4 указан код 99.

44.5. Показатель 44.6 «Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос» заполняется, если субъект при обращении к источнику с предложением совершить сделку указал сумму финансирования или обеспечения. Значение показателя определяется указанной суммой.

**Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

45.1. В блоке 45 кредитной истории физического лица указываются сведения о том, что источник прекратил передавать в бюро информацию по обязательству вследствие расторжения договора с бюро или перехода прав кредитора к другому лицу.

45.2. Показатель 45.1 «Код причины прекращения передачи информации» заполняется по справочнику 5.6.

45.3. Если в течении 5 календарных дней после окончания срока действия договора об оказании информационных услуг источник не передал в бюро блок 45, бюро должно сформировать указанный блок самостоятельно.

Бюро формирует блок 45 не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения для этого основания.

### Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории

#### **Раздел VI. Сведения об источнике формирования кредитной истории**

##### **Блок 46. Сведения об источнике – юридическом лице**

46.1. Показатель 46.1 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1.

46.2. По показателю 46.3 «Полное наименование» для федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, указывается наименование подразделения, которому передано непосредственное исполнение судебного акта, по обязательствам из которого формируется кредитная история.

46.3. По показателю 46.15. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

##### **Блок 47. Сведения об источнике – физическом лице**

47.1. Показатель 47.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность



47.2. По показателю 47.14. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

#### **Блок 48. Сведения об источнике – арбитражном управляющем**

48.1. Показатель 48.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

48.2. По показателю 48.6 «Наименование саморегулируемой организации» указывается наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник.

Сведения указываются согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

48.3. По показателю 48.7 «Адрес саморегулируемой организации» указывается: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом)<sup>8</sup> и иные сведения (помещение, комната).

48.4. По показателю 48.13. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

### **Раздел VII. Сведения о пользователе кредитной истории**

#### **Блок 49. Сведения о пользователе – юридическом лице**

---

<sup>8</sup> В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 10 июля 2019 года № 55197.

49.1. Показатель 49.1. «Код пользователя» заполняется по справочнику 6.2.

49.2. По показателю 49.10. «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается код:

1 – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

49.3. Показатели 49.12–49.16 заполняются по правилам блока 44 настоящего Приложения.

#### **Блок 50. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе**

50.1. Показатель 50.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность

50.2. По показателю 50.17. «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается код:

1 – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

50.3. Показатели 50.18–50.23 заполняются по правилам блока 44 настоящего Приложения.

#### **Раздел VIII. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации**

##### **Блок 51. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**

51.1. Показатель 51.1 «Код приобретателя прав» заполняется по справочнику 6.3.

51.2. По показателю 51.10 «Дата приобретения прав» указывается дата непосредственного перехода прав кредитора.

#### **Блок 52. Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

52.1. Показатель 52.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

52.2. По показателю 52.16 «Дата приобретения прав» указывается дата непосредственного перехода прав кредитора к приобретателю.

#### **Блок 53. Сведения об обслуживающей организации**

53.1. В блоке 53 кредитной истории физического лица указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).

53.2. По показателю 53.9 «Дата окончания действия договора обслуживания» указывается:

последний день срока действия договора – если договор действует и содержит такой срок;

день фактического прекращения действия договора – если договор прекратил действие.

В иных случаях показатель 53.9 не заполняется.

53.3. По показателям 53.10 «Наименование эмитента» и 53.11 «Регистрационный номер эмитента» указываются сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований.

## Информационная часть кредитной истории

### Раздел IX. **Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве**

#### Блок 54. **Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку**

54.1. В блоке 54 кредитной истории физического лица указываются сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.

54.2. Показатель 54.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

54.3. Показатель 54.6 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1.

54.4. Показатель 54.7 «Код способа обращения» заполняется по справочнику 6.4.

54.5. Показатель 54.8 «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта.

54.6. В случае если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в оферте срока бюро не получило сведений о заключении договора, бюро должно исключить из кредитной истории информацию о соответствующем обращении субъекта.

Информация исключается не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения для этого основания.

#### Блок 55. **Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история**

55.1. Блок 55 кредитной истории физического лица формируется, если на основании сделки субъекту передана сумма займа (кредита) или предмет лизинга, либо возникло обеспечение.

55.2. Показатель 55.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

55.3. Показатель 55.2. «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3.

55.4. Значение показателя 55.3 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения» должно соответствовать значению показателя 24.1.

55.5. По показателю 55.4. «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Блок 56. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку**

56.1. В блоке 56 кредитной истории физического лица указываются сведения об отказе источника от предложения субъекта совершить сделку.

56.2. Показатель 56.2 «Код причины отказа» заполняется по справочнику 6.5.

При наличии нескольких причин показатель 56.2 формируется несколько раз.

#### **Блок 57. Сведения о просрочке более 90 дней**

57.1. В блоке 57 кредитной истории физического лица указываются сведения об отсутствии платежей субъекта по договору займа (кредита) или лизинга.

57.2. По показателю 57.1 «Признак просрочки должника более 90 дней» указывается код:

1 – должник нарушил срок платежа более, чем на 90 календарных дней;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

Приложение 5  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_\_ -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Требования к формированию кредитной информации юридического лица

### Титульная часть кредитной истории

#### Раздел I. **Основные сведения о субъекте кредитной истории**

##### Блок 1. **Наименование юридического лица**

1.1. Блок 1 кредитной истории юридического лица заполняется согласно требованиям пунктов 6.3–6.5 приложения 3.

1.2. Показатель 1.3 «Иное наименование» заполняется его наличием у источника.

##### Блок 2. **Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация**

2.1. Показатели 2.1–2.11 заполняются согласно требованиям главы 9 приложения 3.

2.2. Показатели 2.12–2.14 заполняются, если субъект предоставил соответствующие данные источнику.

##### Блок 3. **Регистрационный номер**

3.1. Показатель 3.1 «Регистрационный номер» заполняется по правилам главы 8 приложения 3.

#### **Блок 4. Сведения о постановке на налоговый учет**

4.1. В блоке 4 кредитной юридическое лица показатели заполняются по правилам главы 7 приложения 3.

4.2. По показателю 4.2 «Номер налогоплательщика» указывается номер того вида, который указан по показателю «Код номера налогоплательщика».

#### **Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации**

5.1. По показателю 5.1 «Признак смены наименования» указывается код:  
1 – субъект сменил свое наименование (без реорганизации);

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

5.2. По показателю 5.2 «Признак реорганизации» указывается код:

1 – субъект создан в результате реорганизации;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

5.3. По показателям 5.3 и 5.4 указываются соответственно полное и сокращенное наименования юридического лица до его смены или наименования юридического лица – правопреемника.

Если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, их наименования указываются через запятую.

#### **Основная часть кредитной истории**

#### **Раздел II. Специальные сведения о субъекте кредитной истории**



**Блок 6. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве)**

6.1. По показателю 6.1. «Признак дела о банкротстве» указывается код:

1 – арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом;

0 – событие кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 6.1 указано 0, иные показатели блока 6 не заполняются.

6.2. По показателю 6.2. «Код стадии рассмотрения дела» указывается последняя по состоянию на дату формирования показателя стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4.

6.3. По показателю 6.3 «Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела» указывается дата публикации сведений о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2.

6.4. По показателю 6.4 «Ссылка на публикацию в ЕФРСБ» указывается адрес электронного ресурса (URL) со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2.

6.5. По показателю 6.5 «Признак неправомерных действий в деле» указывается код:

1 – В ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

6.6. По показателю 6.6 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях» указывается дата публикации сообщения в ЕФРСБ.

6.7. По показателю 6.7 «Признак преднамеренного или фиктивного банкротства» указывается код:

1 – имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

6.8. По показателю 6.8 «Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротстве» указывается дата публикации сообщения о наличии соответствующих признаков.

6.9. По показателю 6.9 «Дополнительные сведения по делу» источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве.

**Блок 7. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством**

7.1. По показателю 7.1 «Признак завершения расчетов с кредиторами» указывается код:

1 – суд вынес определение о завершении конкурсного производства в соответствии со статьями 147 и 149 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

7.2. В случае если по показателю 7.1 указано 0, иные показатели блока 7 не заполняются.

**Блок 8. Сведения об основных частях кредитных историй юридического лица – правопродшественника**

8.1. По показателю 8.1 «Признак наличия правопродшественника» указывается код:

1 – права и обязанности субъекта по сделкам перешли к нему от другого лица;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 8.1 указано 0, иные показатели блока 8 не заполняются.

8.2. По показателям 8.3 и 8.4 указываются сведения о юридическом лице – правопродшественнике.

8.3. В случае если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, блок 8 формируется для каждого такого юридического лица.

#### **Блок 9. Кредитная оценка (скоринг)**

9.1. В блоке 9 «Кредитная оценка (скоринг)» бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.

9.2. Значение показателя 9.1 «Значение кредитной оценки» заполняется в формате, установленном бюро.

### **Раздел III. Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории**

#### **Подраздел III.1. Сведения об условиях обязательства**

#### **Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки)**

10.1. По показателю 10.1 указывается УИД сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 11–30 кредитной истории юридического лица.

10.2. Показатель 10.1 «УИД» заполняется по правилам главы 11 приложения 3.

#### **Блок 11. Общие сведения о сделке**

11.1. Показатель 11.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

11.2. По показателю 11.2 «Дата совершения сделки» указывается дата совершения сделки, по обязательствам из которой формируется кредитная история.

11.3. Показатель 11.3 «Код типа сделки» заполняется по справочнику 2.2.

11.4. Показатель 11.4 «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3.

11.5. Показатель 11.5 «Код цели займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4.

11.6. По показателю 11.6 «Признак использования платежной карты» указывается код:

- 1 – сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

11.7. По показателю 11.7 «Признак возникновения обязательства в результате новации» указывается код:

- 1 – обязательство возникло на основании соглашения о новации;
- 0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

11.8. По показателю 11.8 «Признак денежного обязательства источника» указывается код:

- 1 – источник обязуется передать или передает деньги;
- 0 – источник обязуется передать или передает иное имущество.

В случае если по показателю 11.8 указано 0, вместо блоков 12 и 16 заполняется блок 21.

11.9. По показателю 11.9 «Признак денежного обязательства субъекта» указывается код:

- 1 – субъект обязуется передать или передает деньги;
- 0 – субъект обязуется передать или передает иное имущество.

В случае если по показателю 11.9 указано 0, вместо блоков 14 и 17–20 заполняется блок 22.

11.10. По показателю 11.10 «Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки» указывается дата, в которую субъект по условиям обязательства должен полностью его исполнить.

Для договора займа (кредита) указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или гарантии указывается плановая дата прекращения действия договора.

## **Блок 12. Сумма и валюта обязательства**

12.1. Показатель 12.1 «Сумма обязательства» заполняется согласно условиям сделки.

В зависимости от вида обязательства указывается: сумма займа (кредита); расходный лимит; размер ответственности поручителя; сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии; сумма лизинговых платежей.

12.2. Показатель 12.3 «Сумма обеспечиваемого гарантией обязательства» заполняется в кредитной истории субъекта – принципала по независимой гарантии.

По показателю указывается размер обязательства, исполнение которого обеспечено гарантией.

## **Блок 13. Сведения о солидарных должниках**

13.1. По показателю 13.1 «Признак наличия солидарных должников» указывается код:

1 – в обязательстве участвуют солидарные должники;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

13.2. В случае если по показателю 13.1 указано 0, показатель 13.2 не заполняется.

## **Блок 14. Сведения об условиях платежей**

14.1. Блок 14 «Сведения об условиях платежей» заполняется согласно условиям обязательства.

14.2. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям 14.1 и 14.3 указывается 0.

14.3. В случае если по показателю 14.1 «Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу» указано 0, иные показатели блока 14 не заполняются.

14.4. Показатель 14.5 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5.

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.

14.5. Показатель 14.6 «Сумма минимального платежа по кредитной карте» заполняется, если кредитная история формируется по кредитной карте с условием о минимальном платеже.

14.6. Показатели 14.7 и 14.8 заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода.

## **Блок 15. Сведения об изменении договора**

15.1. По показателю 15.1 «Признак изменения договора» указывается код:

1 – договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке кредитной истории данного субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 15.1 указано 0, иные показатели блока 15 не заполняются.

15.2. Показатель 15.3 «Код вида изменения договора» заполняется по справочнику 3.1.

15.3. Показатель 15.4 «Код специального изменения договора» заполняется по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 в зависимости от кода, указанного по показателю 15.3.

В случае если показатель 15.4 заполняется по справочнику 3.2, указывать код 7 не допускается.

15.4. Показатель 15.5 «Описание иного изменения договора» заполняется, если по показателю 15.4 указан код 99.

По показателю вносится комментарий с описанием изменения договора.

15.5. Показатель 15.9 «Код причины прекращения действия изменения» заполняется по справочнику 3.5.

15.6. Показатель 15.10 «Курс конверсии валюты долга» заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По показателю указывается обменный курс валюты.

## **Подраздел III.2. Сведения об исполнении обязательства**

### **Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения**

16.1. По показателю 16.1. «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения» в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или предмета лизинга. В кредитной истории поручителя или принципала по гарантии указывается дата возникновения поручительства или выдачи гарантии.

16.2. По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита указывается дата передачи первого транша.

### **Блок 17. Сведения о размере денежного обязательства субъекта**

17.1. В блоке 17 кредитной истории юридического лица указываются сведения обо всех имеющихся (не погашенных) денежных требованиях к субъекту.

17.2. По показателю 17.1 «Признак наличия денежного обязательства» указывается код:

1 – у субъекта имеется денежное обязательство перед источником;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует (субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную сумму не возникло).

В случае если по показателю 17.1 указано 0, иные показатели блока 17 не заполняются.

17.3. По показателю 17.4 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитан размер обязательства:

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

17.4. По показателям 17.5–17.8 размер обязательства определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

17.5. В случае если по показателю 17.5 указано 0, иные показатели блока 17 не заполняются.



17.6. По показателю 17.9 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 17.5–17.8.

#### **Блок 18. Сведения о срочной задолженности**

18.1. В блоке 18 кредитной истории юридического лица указываются сведения обо всех денежных требованиях источника к субъекту, срок погашения которых не наступил.

18.2. Показатель 18.1 «Дата возникновения срочной задолженности» заполняется, если значение показателя 18.3 не равно нулю.

18.3. По показателю 18.2 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитана сумма срочной задолженности:

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

18.4. По показателям 18.3–18.6 сумма определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

18.5. В случае если по показателю 18.3 указано 0, иные показатели блока 18 не заполняются.

18.6. По показателю 18.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 18.3–18.6.

#### **Блок 19. Сведения о просроченной задолженности**

19.1. В блоке 19 кредитной истории юридического лица лица указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок.

19.2. Показатель 19.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» заполняется, если значение показателя 19.3 не равно нулю.

19.3. По показателю 19.2 «Признак расчета по последнему внесенному платежу» указывается код даты, по состоянию на которую рассчитана сумма просроченной задолженности:

1 – на дату последнего внесенного субъектом платежа;

0 – на дату ближайшего следующего платежа.

19.4. По показателям 19.3–19.6 сумма определяется по состоянию на дату последнего внесенного платежа и на дату ближайшего следующего платежа.

Дата ближайшего следующего платежа определяется согласно условиям обязательства.

19.5. В случае если по показателю 19.3 указано 0, иные показатели блока 19 не заполняются.

19.6. По показателю 19.7 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 19.3–19.6.

## **Блок 20. Сведения о внесении платежей**

20.1. В блоке 20 кредитной истории юридического лица указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.

20.2. Показатели 20.10 и 20.11 заполняются по состоянию на день после дня окончания ближайшего прошедшего срока платежа.

20.3. Показатель 20.10 «Код соблюдения размера платежей» заполняется по справочнику 3.6.

20.4. Показатель 20.11 «Код соблюдения срока внесения платежей» заполняется по справочнику 3.7.

Значение определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (метод ФИФО).

#### **Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника**

21.1. Блок 21 формируется, если по показателю 11.8 указано 0.

21.2. По показателю 21.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.

21.3. Показатель 21.2 «Код предоставляемого имущества» заполняется по справочнику 4.1.

21.4. По показателю 21.3 «Объект предоставления» указывается имущество, которое источник должен передать субъекту.

21.5. По показателю 21.4 «Дата передачи субъекту имущества» указывается дата передачи субъекту имущества или возникновения неденежного поручительства.

#### **Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта**

22.1. Блок 22 формируется, если по показателю 11.9 указано 0.

22.2. По показателю 22.1 «Предмет обязательства» указывается предмет обязательства субъекта согласно условиям договора.

22.3. По показателю 22.2. «Объект предоставления» указывается имущество, которое субъект должен передать источнику.

22.4. Показатель 22.3 «Порядок исполнения обязательства» заполняется согласно условиям договора.

22.5. По показателю 22.4 «Признак ненадлежащего исполнения обязательства» указывается код:

- 1 – субъект не исполнил свое обязательство полностью или частично;  
0 – субъект надлежаще исполняет свое обязательство.

### Подраздел III.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательства

#### Блок 23. Сведения о залоге

23.1. По показателю 23.1 «Признак наличия залога» указывается код:

- 1 – исполнение обязательства обеспечено залогом;  
0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 23.1 указано 0, иные показатели блока 23 не заполняются.

23.2. Показатель 23.2 «Код предмета залога» заполняется по справочнику 4.1.

23.3. По показателю 23.3 «Идентификатор предмета залога» указывается:

кадастровый номер – для имеющей данный номер недвижимости;

идентификационный номер транспортного средства (VIN) – для имеющего его транспортного средства;

код ОКФС или заводской номер – для промышленных машин и оборудования;

штриховой код – для имеющего его товара;

уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) – для имеющей его ценной бумаги или иного финансового инструмента.

Для иного предмета залога указывается предусмотренное договором обозначение.

23.4. Показатель 23.5 «Стоимость предмета залога» заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога.

Если оценка стоимости не проводилась, то указывается цена приобретения предмета залога либо его стоимость по договору залога, – по выбору источника.

23.5. Показатель 23.7 «Дата проведения оценки предмета залога» заполняется, если стоимость предмета залога оценивалась.

23.6. По показателю 23.8 «Признак иного обременения предмета залога» указывается код:

1 – имеется иное обременение предмета залога;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

23.7. По показателю 23.9 «Признак страхования предмета залога» указывается код:

1 – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

23.8. Показатель 23.12 «Код причины прекращения залога» заполняется по справочнику 4.2.

#### **Блок 24. Сведения о поручительстве**

24.1. По показателю 24.1 «Признак наличия поручительства» указывается код:

1 – обязательство субъекта обеспечено поручительством;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 24.1 указано 0, иные показатели блока 24 не заполняются.

24.2. Показатель 24.2 «УИД поручительства» заполняется, если по обязательству поручителя формируется кредитная история.

Значение показателя должно соответствовать УИД в блоке 17 кредитной истории поручителя – физического лица, или УИД в блоке 10 кредитной истории поручителя – юридического лица.

24.3. Показатель 24.8 «Код причины прекращения поручительства» заполняется по справочнику 4.2.

## **Блок 25. Сведения о гарантии**

25.1. По показателю 25.1 «Признак наличия гарантии» указывается код:

1 – исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 25.1 указано 0, иные показатели блока 25 не заполняются.

25.2. Показатель 25.2 «УИД гарантии» заполняется, если по обязательству принципала формируется кредитная история.

Значение показателя должно соответствовать УИД в блоке 17 кредитной истории принципала – физического лица, или УИД в блоке 10 кредитной истории принципала – юридического лица.

25.3. Показатель 25.8 «Код причины прекращения гарантии» заполняется по справочнику 4.2.

## **Блок 26. Сведения о страховании предмета залога**

26.1. По показателю 26.1. «Признак наличия страхования» указывается код:

1 – риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 26.1 указано 0, иные показатели блока 26 не заполняются.

26.2. По показателю 26.2. «Лимит страховых выплат» указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии данного лимита указывается страховая сумма.

26.3. По показателю 26.4 «Признак наличия франшизы» указывается код:

1 – в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

26.4. По показателям 26.5, 26.6 и 26.7 указываются соответственно даты начала и окончания действия страхования, обусловленного договором страхования.

26.5. Показатель 26.8 «Код причины прекращения страхования» заполняется по справочнику 4.2.

## **Блок 27. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения**

27.1. По показателю 27.1 «Признак погашения требований за счет обеспечения» указывается код:

1 – требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 27.1 указано 0, иные показатели блока 27 не заполняются.

27.2. Показатель 27.2 «Код использованного обеспечения» заполняется по справочнику 4.3.

27.3. Показатель 27.4 «Размер требований, погашенных за счет обеспечения» заполняется с учетом следующего.

27.3.1. По обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей.

27.3.2. По обязательству из гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;

27.3.3. По договору страхования предмета залога, который заключен в пользу источника или субъекта, указывается размер страховой выплаты.

#### **Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы**

28.1. По показателю 28.1 «Признак обязанности возместить выплаченную сумму» указывается код:

1 – принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 28.1 указано 0, иные показатели блока 28 не заполняются.

28.2. По показателю 28.4 «Признак соблюдения порядка возмещения» указывается код:

1 – принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Подраздел III.4. Сведения о прекращении обязательства, о судебных спорах и требованиях по обязательству**

#### **Блок 29. Сведения о прекращении обязательства**



29.1. Показатель 29.1 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

29.2. По показателю 29.2 «Дата фактического прекращения обязательства» указывается дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника.

### **Блок 30. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству**

30.1. По показателю 30.1 «Признак судебного спора или требования» указывается код:

1 – в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта, либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству.

0 – обстоятельства кода 1 отсутствуют.

В случае если по показателю 30.1 указано 0, иные показатели блока 30 не заполняются.

30.2. Показатель 30.2 «Код иска или требования» заполняется по справочнику 5.1.

30.3. Показатель 30.3 «Код предмета иска или требования» заполняется по справочнику 5.2.

30.4. По показателю 30.4 «Признак наличия судебного акта» указывается код:

1 – суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебные решение или приказ);

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

30.5. Если по показателю 30.4 указано 0, показатели 30.5–30.11 не заполняются.

30.6. Показатель 30.7 «Код судебного акта» заполняется по справочнику 5.3.

30.7. По показателю 30.10 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта.

Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

30.8. По показателю 30.11. «Признак вступления акта в законную силу» указывается код:

1 – судебный акт вступил в законную силу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Раздел IV. Отдельные блоки основной части кредитной истории**

##### **Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство**

31.1. По показателям 31.1, 31.3 и 31.5 размер обязательства определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

31.2. По показателю 31.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается код:

1 – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

31.3. По показателю 31.8 «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – обязательство субъекта прекратилось;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

31.4. Показатель 31.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

**Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации**

32.1. По показателям 32.1, 32.3 и 32.5 размер обязательства определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

32.2. По показателю 32.7 «Признак перехода прав кредитора к другому лицу» указывается код:

1 – права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

32.3. По показателю 32.8 «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – обязательство субъекта прекратилось;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

32.4. Показатель 32.9 «Код основания прекращения обязательства» заполняется по справочнику 3.8.

**Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи**

33.1. В блоке 33 кредитной истории юридического лица указываются сведения о переданном для принудительного исполнения судебном акте, которым взыскивается плата за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи.

33.2. Показатель 33.1 «Код взыскиваемого долга» заполняется по справочнику 5.4.

33.3. По показателю 33.2 «Наименование суда» указывается наименование суда, который вынес акт.

33.4. По показателю 33.5 «Резолютивная часть судебного акта» цитируется резолютивная часть судебного акта о взыскании долга.

Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

33.5. По показателю 33.7 «Дата исполнения взыскания» указывается дата, в которую обязательство субъекта прекратилось.

33.6. Показатель 33.8 «Сумма единовременного взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно.

Значение показателя указывается согласно судебному акту.

В случае если показатель 33.8 заполнен, показатели 33.11 и 33.12 не заполняются.

33.7. По показателю 33.9 «Взысканная сумма» указывается фактически взысканная сумма.

Значение указывается по состоянию на ближайший день, в который взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

33.8. По показателю 33.10 «Дата расчета» указывается ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

33.9. Показатель 33.11 «Сумма периодического взыскания» заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами.

Значение показателя указывается согласно судебному акту.

В случае если показатель 33.11 заполнен, показатель 33.8 не заполняется.

33.10. Показатель 33.12 «Код частоты платежей» заполняется по справочнику 2.5.

Частота платежей определяется количеством дней, в которые истекает срок для внесения платежа по основному долгу или процентам.

## **Раздел V. Сопроводительные сведения**

**Блок 34. Сведения о запросе кредитного отчета пользователем**

34.1. По показателю 34.1 «Признак запроса кредитного отчета» указывается код:

1 – кредитный отчет был запрошен пользователем;

0 – событие кода 1 отсутствует.

В случае если по показателю 34.1 указано 0, иные показатели блока 34 не заполняются.

34.2. Показатель 34.2 «Дата предоставления отчета» заполняется, если его значение отличается от значения показателя 34.3 «Дата запроса».

Показатель 34.2 заполняет бюро.

34.3. Показатель 34.4 «Код цели запроса» заполняется по справочнику 5.5.

34.4. Показатель 34.5 «Иная цель запроса» заполняется, если по показателю 34.4 указан код 99.

34.5. Показатель 34.6 «Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос» заполняется, если субъект при обращении к источнику с предложением совершить сделку указал сумму финансирования или обеспечения. Значение показателя определяется указанной суммой.

**Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству**

35.1. В блоке 35 кредитной истории юридического лица указываются сведения о том, что источник прекратил передавать в бюро информацию по обязательству вследствие расторжения договора с бюро или перехода прав кредитора к другому лицу.

35.2. Показатель 35.1 «Код причины прекращения передачи информации» заполняется по справочнику 5.6.

35.3. Если в течении 5 календарных дней после окончания срока действия договора об оказании информационных услуг источник не передал в бюро блок 35, бюро должно сформировать указанный блок самостоятельно.

Бюро формирует блок 35 не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения для этого основания.

### Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории

## Раздел VI. Сведения об источнике формирования кредитной истории

### Блок 36. Сведения об источнике – юридическом лице

36.1. Показатель 36.1 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1.

36.2. По показателю 36.3 «Полное наименование» для федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, указывается наименование подразделения, которому передано непосредственное исполнение судебного акта, по обязательствам из которого формируется кредитная история.

36.3. По показателю 36.15. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

### Блок 37. Сведения об источнике – физическом лице

37.1. Показатель 37.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность

37.2. По показателю 37.15. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

#### **Блок 38. Сведения об источнике – арбитражном управляющем**

38.1. Показатель 38.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

38.2. По показателю 38.6 «Наименование саморегулируемой организации» указывается наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник.

Сведения указываются согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

38.3. По показателю 38.7 «Адрес саморегулируемой организации» указывается: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом)<sup>9</sup> и иные сведения (помещение, комната).

38.4. По показателю 38.13. «Дата формирования кредитной информации» указывается дата составления документа с передаваемой кредитной информацией.

### **Раздел VII. Сведения о пользователе кредитной истории**

#### **Блок 39. Сведения о пользователе – юридическом лице**

---

<sup>9</sup> В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 10 июля 2019 года № 55197.

39.1. Показатель 39.1. «Код пользователя» заполняется по справочнику 6.2.

39.2. По показателю 39.10. «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается код:

1 – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

39.3. Показатели 39.12–39.16 заполняются по правилам блока 34 настоящего Приложения.

#### **Блок 40. Сведения о пользователе – индивидуальном предпринимателе**

40.1. Показатель 40.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность

40.2. По показателю 40.17. «Признак мониторинга изменения кредитной истории» указывается код:

1 – пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

40.3. Показатели 40.19–40.23 заполняются по правилам блока 34 настоящего Приложения.

#### **Раздел VIII. Сведения о приобретателе прав кредитора и обслуживающей организации**

##### **Блок 41. Сведения о приобретателе прав – юридическом лице**



41.1. Показатель 41.1 «Код приобретателя прав» заполняется по справочнику 6.3.

41.2. По показателю 41.10 «Дата приобретения прав» указывается дата непосредственного перехода прав кредитора.

#### **Блок 42. Сведения о приобретателе прав – физическом лице**

42.1. Показатель 42.5 «Место рождения» заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

42.2. По показателю 42.16 «Дата приобретения прав» указывается дата непосредственного перехода прав кредитора к приобретателю.

#### **Блок 43. Сведения об обслуживающей организации**

43.1. В блоке 43 кредитной истории юридического лица указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).

43.2. По показателю 43.9 «Дата окончания действия договора обслуживания» указывается:

последний день срока действия договора – если договор действует и содержит такой срок;

день фактического прекращения действия договора – если договор прекратил действие.

В иных случаях показатель 43.9 не заполняется.

43.3. По показателям 43.10 «Наименование эмитента» и 43.11 «Регистрационный номер эмитента» указываются сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований.

## Информационная часть кредитной истории

### Раздел IX. **Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве**

#### Блок 44. **Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку**

44.1. В блоке 44 кредитной истории юридического лица указываются сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку.

44.2. Показатель 44.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

44.3. Показатель 44.6 «Код источника» заполняется по справочнику 6.1.

44.4. Показатель 44.7 «Код способа обращения» заполняется по справочнику 6.4.

44.5. Показатель 44.8 «Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)» заполняется при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта.

44.6. В случае если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного в оферте срока бюро не получило сведений о заключении договора, бюро должно исключить из кредитной истории информацию о соответствующем обращении субъекта.

Информация исключается не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения для этого основания.

#### Блок 45. **Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история**

45.1. Блок 45 кредитной истории юридического лица формируется, если на основании сделки субъекту передана сумма займа (кредита) или предмет лизинга, либо возникло обеспечение.

45.2. Показатель 45.1 «Код вида участия в сделке» заполняется по справочнику 2.1.

45.3. Показатель 45.2. «Код вида займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.3.

45.4. Значение показателя 45.3 «Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения» должно соответствовать значению показателя 16.1.

45.5. По показателю 45.4. «Признак прекращения обязательства» указывается код:

1 – взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

#### **Блок 46. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку**

46.1. В блоке 46 кредитной истории юридического лица указываются сведения об отказе источника от предложения субъекта совершить сделку.

46.2. Показатель 46.2 «Код причины отказа» заполняется по справочнику 6.5.

При наличии нескольких причин показатель 46.2 формируется несколько раз.

#### **Блок 47. Сведения о просрочке более 90 дней**

47.1. В блоке 47 кредитной истории юридического лица указываются сведения об отсутствии платежей субъекта по договору займа (кредита) или лизинга.

47.2. По показателю 47.1 «Признак просрочки должника более 90 дней» указывается код:

1 – должник нарушил срок платежа более, чем на 90 календарных дней;

0 – обстоятельство кода 1 отсутствует.

Приложение 6  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_-П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостовренности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

**Справочники для формирования  
и контроля значений показателей кредитной информации**

**Раздел I. Справочники сведений о лицах**

**Справочник 1.1. Виды документов, удостоверяющих личность**

Код	Наименование
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении гражданина
28	Иной документ, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
35	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
37	Удостоверение беженца

41	Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений)
42	Удостоверение личности военнослужащего
43	Военный билет военнослужащего
44	Удостоверение вынужденного переселенца
999	Иной документ

### Справочник 1.2. Виды адреса регистрации

Код	Наименование
1	В документе указан адрес регистрации по месту жительства
2	В документе указан адрес регистрации по месту пребывания или оба адреса
3	В документе не указан адрес регистрации

### Справочник 1.3 Виды дееспособности

Код	Наименование
1	Гражданин полностью дееспособен <sup>10</sup>
2	Гражданин не полностью дееспособен в силу закона (в т.ч. в связи с несовершеннолетием).
3	Суд ограничил дееспособность гражданина
4	Суд признал гражданина недееспособным
5	Суд признал гражданина дееспособным либо отменил ограничение дееспособности

### Справочник 1.4. Виды стадии рассмотрения дела о банкротстве

Код	Наименование
1	Заявление о признании банкротом принято судом к производству
2	Реструктуризация долгов
3	Реализация имущества
4	Мировое соглашение
5	Производство по делу прекращено
	События внесудебного банкротства физического лица

<sup>10</sup> В том числе если несовершеннолетний гражданин эмансипирован или вступил в брак.

6	Возбуждена процедура внесудебного банкротства
7	Завершена процедура внесудебного банкротства
8	Прекращена процедура внесудебного банкротства
	События в деле о банкротстве юридического лица
9	Наблюдение
10	Финансовое оздоровление или меры по предупреждению банкротства
11	Внешнее управление
12	Конкурсное производство
13	Мировое соглашение
14	Производство по делу прекращено

### **Справочник 1.5. Виды факторов влияния на индивидуальный рейтинг субъекта**

Код	Наименование
1	Несвоевременное исполнение обязательств
2	Размер просроченной задолженности
3	Период формирования кредитной истории
4	Большое количество действующих заемных (кредитных) обязательств
5	Доля непогашенных требований по действующим обязательствам
6	Количество действующих и прекращенных обязательств перед финансовыми организациями
7	Множественность запросов кредитного отчета
8	Обращения с предложением совершить сделку в несколько организаций одновременно
9	Возраст субъекта
99	Иные факторы

### **Справочник 1.6. Виды причин невозможности расчета индивидуального рейтинга субъекта**

Код	Наименование
1	Отсутствие сведений
2	Недостоверность сведений

3	Организационно-технические причины
99	Иные причины

### Справочник 1.7. Виды номера налогоплательщика

Код	Наименование
1	Идентификационный номер налогоплательщика для организации, зарегистрированной в Российской Федерации
2	Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации иностранному юридическому лицу
3	Код (номер) налогоплательщика, присвоенный иностранному юридическому лицу уполномоченным органом страны его регистрации, или его аналог

## Раздел II. Справочники сведений об условиях обязательства

### Справочник 2.1. Виды участия в сделке

Код	Наименование
1	Заемщик
2	Поручитель
3	Принципал по гарантии
4	Лизингополучатель
5	Лицо, получающее финансирование или предоставляющее обеспечение, по договору с элементами займа, поручительства, гарантии и (или) лизинга (смешанный договор)
99	Иной вид участия

### Справочник 2.2. Виды сделки

Код	Наименование
1	Договор займа (кредита)
2	Договор лизинга
3	Гарантия
4	Поручительство
5	Договор с элементами займа, лизинга, гарантии и (или) поручительства (смешанный договор)



**Справочник 2.3. Виды займа (кредита)**

Код	Наименование
Потребительские займы (кредиты) без ипотеки или расходного лимита	
1	Заем (кредит)
2	Микрозаем
3	Кредитная линия с лимитом выдачи
4	Кредитная линия с лимитом задолженности
5	Кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности
6	Кредит «овердрафт»
7	Синдицированный заем (кредит)
99	Иной заем (кредит)

**Справочник 2.4. Виды цели займа (кредита)**

Код	Наименование
1	Строительство жилья
2	Приобретение жилья на первичном рынке
3	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве
4	Приобретение ценных бумаг
5	Приобретение автомобиля с пробегом менее 1000 километров
6	Приобретение автомобиля с пробегом от 1000 километров
7	Развитие бизнеса
8	Пополнение оборотных средств
9	Покупка оборудования
10	Цель не определена
99	Иная цель

**Справочник 2.5. Виды частоты платежей по обязательству**

Код	Наименование
1	Более четырех раз в месяц

2	Более двух, но меньше четырех раз в месяц
3	Два раза в месяц
4	Раз в месяц
5	Раз в квартал
6	Раз в полгода
7	Раз в год
8	Единовременно, в том числе в день окончания срока действия договора
9	До востребования
10	Бессрочно
99	Иное

### Раздел III. Справочники сведений об изменении условий обязательства, его исполнении и прекращении

#### Справочник 3.1. Виды изменения договора

Код	Наименование
1	Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика
2	Урегулирование проблемной задолженности
3	Прочие изменения

#### Справочник 3.2. Виды льготного периода

Код	Наименование
1	Льготный период по статье 6 <sup>1-1</sup> Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»
2	Льготный период по статье 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (Собрание законодательства Российской Федерации, 06.04.2020, № 14, ст. 2036) (далее – Федеральный закон № 106-ФЗ)
3	Льготный период по статье 7 Федерального закона № 106-ФЗ

4	Льготный период по собственной программе кредитора в связи с пандемией COVID-19
5	Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора
6	Льготный период на основании договора или иного положения закона
7	Льготный период не установлен

### **Справочник 3.3. Виды причин урегулирования проблемной задолженности**

Код	Наименование
1	Безработный
2	Инвалидность I группы
3	Инвалидность II группы
4	Временная нетрудоспособность (сроком более 2 месяцев подряд)
5	Снижение среднемесячного дохода более 30% (и превышение платежей 50% среднемесячного дохода)
6	Увеличение количества лиц на иждивении, под опекой или попечительством (с одновременного снижения ср.-мес. дохода более 20% и превышении ср.-мес. платежей 40% от дохода).
7	Чрезвычайное и непредотвратимое обстоятельство (непреодолимая сила)
8	Призыв на военную службу, военные сборы
99	Иная причина

### **Справочник 3.4. Виды прочих изменений договора**

Код	Наименование
1	Изменение валюты договора
2	Увеличение расходного лимита
3	Уменьшение расходного лимита
4	Льготная процентная ставка
5	Пониженная процентная ставка при заключении договора страхования
6	Субсидированная процентная ставка

7	Увеличение процентной ставки
8	Уменьшение процентной ставки
9	Принято решение о неначислении процентов
10	Уменьшение срока
11	Увеличение срока
12	Изменение периодичности оплаты
13	Изменение даты платежа по основному долгу
14	Изменение даты платежа по процентам
15	Отсрочка платежа
16	Приостановление обязанности вносить платежи
17	Временное снижение размера платежей
18	Замена обеспечения
19	Прощение штрафов
99	Иные изменения договора

### **Справочник 3.5. Виды причин прекращения действия изменения договора**

Код	Наименование
1	По соглашению сторон
2	В связи с истечением срока действия изменения договора
3	В связи с наступлением условия прекращения действия изменения договора
4	Односторонний отказ источника от изменения договора
5	Односторонний отказ субъекта от изменения договора
0	По иному основанию

### **Справочник 3.6. Виды соблюдения размера платежей**

Код	Наименование
1	Платеж внесен в полном размере
2	Платеж внесен не в полном размере
3	Платеж не внесен

### Справочник 3.7. Виды соблюдения срока внесения платежей

Код	Наименование
1	Срок внесения платежа не наступил (новый договор).
2	Платежи вносятся своевременно
3	Сроки внесения платежей нарушены на 1–30 дней
4	Сроки внесения платежей нарушены на 31–60 дней
5	Сроки внесения платежей нарушены на 61–90 дней
6	Сроки внесения платежей нарушены на 91–120 дней
7	Сроки внесения платежей нарушены на 121–150 дней
8	Сроки внесения платежей нарушены на 151–180 дней
9	Сроки внесения платежей нарушены более, чем на 180 дней

### Справочник 3.8. Виды оснований прекращения обязательства

Код	Наименование
1	Надлежащее исполнение обязательства
2	Принудительное исполнение обязательства
3	По соглашению сторон
4	Требования кредитора погашены за счет обеспечения
5	Односторонний отказ кредитора
6	Односторонний отказ должника
7	Отступное
8	Зачет
9	Совпадение кредитора и должника в одном лице
10	Новация
11	Прощение долга
12	Невозможность исполнения
13	На основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления
14	Смерть гражданина
15	Ликвидация юридического лица

99	Иное основание
----	----------------

#### Раздел IV. Справочники сведений об обеспечении

#### **Справочник 4.1. Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке**

Код	Наименование
1	Аффинированные драгоценные металлы в слитках
2	Ценные бумаги
3	Животные
4	Транспортное средство
5	Промышленное оборудование
6	Товары в обороте (готовая продукция)
7	Права (требования) участника долевого строительства
8	Имущественные права (требования) на недвижимое имущество
9	Предметы бытового использования (бытовая техника, мебель и пр.)
10	Иная движимая вещь или имущественное право
11	Земельный участок
12	Жилой дом
13	Жилое помещение (квартира, комната)
14	Нежилое здание
15	Нежилое помещение
16	Иная недвижимость

#### **Справочник 4.2. Виды причин прекращения обеспечения**

Код	Наименование
1	Обеспечивающее обязательство прекращено в связи с надлежащим исполнением основного обязательства
2	Обеспечивающее обязательство прекращено в счет погашения требований кредитора по основному обязательству
99	Обеспечивающее обязательство прекращено на ином основании

### Справочник 4.3. Виды использованного обеспечения

Код	Наименование
1	Залог
2	Поручительство
3	Независимая гарантия
4	Иная гарантия
5	Гарантийный депозит
6	Страхование
99	Иное обеспечение

## Раздел V. Справочники кодов сопроводительных сведений и сведений о спорах и требованиях по обязательству

### Справочник 5.1. Виды исков и требований

Код	Наименование
1	Иск источника к субъекту по обязательству
2	Иск субъекта к источнику по обязательству
3	Иск иной стороны договора к субъекту
4	Иск иной стороны договора к источнику и (или) субъекту
7	Иск лица, не являющегося стороной договора, к источнику по обязательству
8	Иск лица, не являющегося стороной договора, к субъекту по обязательству
9	Заявление источника о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с субъекта
10	Заявление субъекта о выдаче судебного приказа о взыскании денежных средств с источника
11	Заявление иного лица о выдаче судебного о взыскании денежных средств с кого-либо из сторон договора
99	Иной судебный иск или требование

### Справочник 5.2. Виды предмета иска или требования

Код	Наименование
1	Взыскание долга по договору займа (кредита)
2	Взыскание с субъекта в пользу источника денежных средств по иному обязательству
3	Признание сделки недействительным
4	Изменение договора
5	Обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке
99	Иной предмет иска или требования

### Справочник 5.3. Виды судебных актов

Код	Наименование
1	В иске отказано
2	Иск удовлетворен в полном объеме
3	Иск удовлетворен частично
5	Утверждено мировое соглашение
6	Отказ от иска
7	Судебный приказ выдан
8	В выдаче судебного приказа отказано
99	Вынесен иной судебный акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу

### Справочник 5.4. Виды взыскиваемых долгов

Код	Наименование
1	Алименты
2	Плата за жилое помещение
3	Плата за коммунальные услуги
4	Плата за услуги связи

### Справочник 5.5. Виды целей запроса

Код	Наименование
	Заключение договора с потребителем



1	Потребительский заем (кредит) на приобретение автомобиля
2	Потребительский микрозаем
3	Потребительский заем (кредит) нецелевой
4	Потребительский заем (кредит) с расходным лимитом (кредитная линия, овердрафт)
5	Иной потребительский заем (кредит)
6	Поручительство потребителя
7	Потребительская ипотека
8	Иной потребительский договор
Совершение сделки, за исключением договора с потребителем	
9	Заем (кредит) на развитие бизнеса
10	Заем (кредит) на пополнение оборотных средств
11	Заем (кредит) на покупку оборудования
12	Заем (кредит) на строительство
13	Заем (кредит) на приобретение ценных бумаг
14	Иной заем (кредит)
15	Лизинг
16	Независимая гарантия
17	Поручительство
18	Ипотека
19	Иной договор
Иные цели	
20	Прием на работу
21	Контроль данных, маркетинговые или научные исследования
99	Иное

### Справочник 5.6. Виды причин прекращения передачи информации

Код	Наименование
1	Истек срок действия договора об оказании информационных услуг
2	Договор об оказании информационных услуг расторгнут на ином основании

3	Переход прав кредитора по обязательству к другому лицу
---	--

## Раздел VI. Справочники сведений дополнительной и информационной частей

### Справочник 6.1. Виды источников

Код	Наименование
1	Заимодавец (кредитор) – кредитная организация
2	Заимодавец – микрофинансовая организация
3	Заимодавец – кредитный потребительский кооператив
4	Заимодавец – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
5	Заимодавец – ломбард
6	Заимодавец – иная организация
7	Организация – лизингодатель
8	Оператор инвестиционной платформы
9	Организация – гарант
10	Организации – взыскатель платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи
11	Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов
12	Арбитражный управляющий
13	Ликвидационная комиссия или ликвидатор
14	Специализированное финансовое общество
15	Ипотечный агент
16	Кредитный управляющий синдиката кредиторов
17	Коллекторская организация
99	Иное лицо

### Справочник 6.2. Виды пользователей кредитной истории

Код	Наименование
-----	--------------

1	Индивидуальный предприниматель
2	Кредитная организация
3	Микрофинансовая организация
4	Кредитный потребительский кооператив
5	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
6	Иной профессиональный заимодавец
7	Лизинговая компания
8	Субъект страхового дела
9	Коллекторская организация
10	Иной пользователь кредитной истории

**Справочник 6.3. Виды приобретателя прав кредитора – юридического лица**

Код	Наименование
1	Кредитная организация
2	Некредитная финансовая организация
3	Коллекторская организация
4	Иная организация

**Справочник 6.4. Виды обращения с предложением совершить сделку**

Код	Наименование
1	Посреднический (оформление через агента источника)
2	Дистанционный (оформление с использованием средств телекоммуникаций)
3	В кредитную организацию (оформление в филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации)
4	В некредитную финансовую организацию
5	Через иную организацию – источника
99	Иной способ

**Справочник 6.5. Виды причин отказа совершить сделку**

Код	Наименование
1	Кредитная политика заимодавца (кредитора)
2	Кредитная история субъекта
3	Избыточная долговая нагрузка субъекта
4	Несоответствие информации о субъекте, указанной в его обращении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор)
5	В отношении субъекта возбуждено дело о банкротстве или процедура внесудебного банкротства

Приложение 7  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_-П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков

Номер события и группы блоков	Событие	Блоки, формируемые вследствие события		Лицо, формирующее группу блоков						
		Для кредитной истории физического лица (Приложение 1)	Для кредитной истории юридического лица (Приложение 2)	Займодавец (кредитор), кредитный управляющий, лизингодатель, гарант или оператор инвестиционной	Лицо, получившее права кредитора по обязательству	Организация или ФОИВ <sup>11</sup> – взыскатель	Арбитражный управляющий	Ликвидационная комиссия (ликвидатор)	Бюро	
1	2	3	4	5						
1	<b>К каждому событию: титульную часть кредитной истории и сведения об источнике</b>	<b>1–7, а также: 44, 45 или 46 – в зависимости от вида</b>	<b>1–5, а также: 36, 37 или 38 – в зависимости от вида</b>	+						

<sup>11</sup> Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов.

1.1	Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку	54	44	+					
1.2	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту)	54	44	+					+ <sup>12</sup>
1.3	Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта	54 и 56	44 и 46	+					
1.4	Субъект и источник совершили сделку, по обязательствам из которой формируется кредитная история:	8–12, 17, 18, 20, а также:	8, 10, 11, 13, а также:	+					
	Для денежного обязательства источника	19	12						
	Для денежного обязательства субъекта	21	14						
	Для неденежного обязательства источника	30	21						
	Для неденежного обязательства субъекта	31	22						
Для потребительского займа (кредита)	22	Неприменимо							
1.5	Для принудительного исполнения передано требование о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи	8–12, 43 и 55	8, 33 и 45			+			
1.6	Изменились сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи либо указанное требование погашено	43 и 55	33 и 45			+			
1.7	Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта	1-7	1-5	+	+	+			
1.8	Субъект или его представитель обратился в бюро с заявлением о внесении изменений в титульную часть кредитной истории	1–7	1-5						+
1.9	Изменились сведения о субъекте в основной части кредитной истории, кроме сведений о дееспособности, банкротстве,	8-11	8	+	+				

<sup>12</sup> В случае, указанном в пункте 52.6 приложения 1 и пункте 41.6 приложения 2.

	индивидуальном рейтинге и кредитной оценки.								
1.10	Изменились сведения о дееспособности субъекта	12	Неприменимо	+	+				
1.11	Законный представитель субъекта обратился в бюро с заявлением о внесении сведений о признании субъекта недееспособным или об ограничении его дееспособности	12	Неприменимо						+
1.12	Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта	13 и 14	6 и 7				+		
1.13	Расчитан индивидуальный рейтинг субъекта – вследствие обращения за его рейтингом или кредитным отчетом	15	Неприменимо						+
1.14.	Пользователь обратился за кредитной оценкой (скорингом) субъекта	16	15						+
1.15	Пользователь запросил кредитный отчет субъекта <sup>13</sup>	44, а также: 49 или 50 – в зависимости от вида пользователя	34, а также: 39 или 40 – в зависимости от вида пользователя						+
2	<b>К каждому из событий под номерами 2.1–2.12: УИД, присвоенный вследствие события 1.4</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	+					
2.1	Изменились сведения об условиях обязательства субъекта:	18, 20, 23, а также:	11, 13, 15, а также:	+	+				
	Для денежного обязательства	19, 21, 22	12, 14						
	Для неденежного обязательства	31	22						
2.2	Субъекту передана сумма займа (кредита) или предмет лизинга;	24, 25 и 55	16, 17 и 45	+					

<sup>13</sup> В соответствии с частью 16.1 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» кредитная история субъекта не формируется на основании запросов пользователей кредитной истории в случае отсутствия основной и информационной части кредитной истории в бюро.

	Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем								
2.3	Изменились сведения об исполнении обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму:	57	-	+	+				
	Для денежного обязательства	25–29	17–20						
	Для неденежного обязательства	31	22						
2.4	Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства	32–37	23–28	+	+				
2.5	Обязательство субъекта прекратилось	25–27, 38 и 55	17–19, 29 и 45	+	+	+			
2.6	Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству	39	30	+	+				
2.7	Квалифицированное бюро получило от бюро данные для формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта	40	Неприменимо						+
2.8.	Конкурсное производство в отношении источника:								
2.8.1	Открылось	41	31						
2.8.2	В ходе него изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части, либо обязательство прекратилось	41 и 55	31 и 45				+		
2.8.3	Завершилось	41 и 55	29 и 45						
2.9.	Процесс ликвидации источника:								
2.9.1	Начался	42	30						
2.9.2	В ходе него изменились сведения об исполнении субъектом своего	42 и 55	32 и 45					+	



	обязательства или его части, либо обязательство прекратилось								
2.9.3	Завершился	42 и 55	32 и 45						
2.10	Источник прекратил передачу информации по обязательству	45	35	+	+	+	+	+	+
2.11	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу <sup>14</sup>	45, а также: 51 или 52 – в зависимости от вида правопреемника	35, а также 41 или 42 – в зависимости от вида правопреемника	+		+	+	+	
2.12	Изменились сведения об обслуживающей организации (в частности, заключен, изменен или расторгнут договор обслуживания)	53	43	+	+				

<sup>14</sup> Группу блоков формирует правопреемник.

Приложение 8  
к Положению Банка России  
от 2020 года № –П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

### Технические требования к показателям кредитной истории

Таблица 1. Показатели «Адрес саморегулируемой организации» – «Владение»

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
1.1	Адрес саморегулируемой организации	П1_48.7. П2_38.7.	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: в соответствии со структурой адреса, указанной в правиле формирования. Допустимые символы: прописные и строчные буквы русского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания и разделители «,-/». Допустимые значения: в соответствии с реестром саморегулируемых организаций. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; каждый управляющий символ (символ перевода строки, символ возврата каретки, табулятор и иные символы с кодами ASCII меньше 32) заменяется на пробел; каждые два и более идущих подряд пробелов заменяются на один пробел.
1.2	Адрес электронной почты	П1_10.3. П2_2.14.	Обязательность: нет. Тип данных: строка.

			<p>Длина: произвольная.</p> <p>Формат: в соответствии со структурой адреса электронной почты, указанной в правиле формирования.</p> <p>Допустимые символы: буквы английского алфавита в верхнем регистре от «А» до «Z», и в нижнем регистре от «а» до «z»; цифры от «0» до «9»; разделители "._@".</p> <p>Допустимые значения: 1) наличие символа «@» обязательно; 2) символ «@» должен использоваться однократно; 3) наличие точки в начале и в конце строки адреса, а также слева и справа от символа «@» не допускается; 4) наличие пробелов и управляющих символов недопустимо.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру.</p>
1.3	Валюта взыскания	<p>П1_39.9.</p> <p>П2_30.9.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_39.9, если значение показателя П1_39.7 равно 3 или 5 или 7, для показателя П2_30.9, если значение показателя П1_30.7 равно 3 или 5 или 7, иначе – нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: 3.</p> <p>Формат: трехбуквенный код валюты.</p> <p>Допустимые символы: буквы английского алфавита в верхнем регистре от «А» до «Z».</p> <p>Допустимые значения: буквенный код валюты по Общероссийскому классификатору валют (в том числе RUR – российский рубль).</p> <p>Правила преобразования: 1) буквы приводятся к верхнему регистру; 2) пробелы удаляются.</p>
1.4	Валюта гарантии	<p>П1_34.4.</p> <p>П2_25.4.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_34.4, если значение показателя П1_34.1 равно 1, для показателя П2_25.4, если значение показателя П2_25.1 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.5	Валюта обязательства	<p>П1_19.2.</p> <p>П2_12.2.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_19.2, если блок показателей П1_19 указан, для показателя П2_12.2, если блок показателей П2_12 указан, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.6	Валюта поручительства	<p>П1_33.4.</p> <p>П2_24.4.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_33.5, если блок показателей П1_33 указан, для показателя П2_24.5, если блок показателей П2_24 указан, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.7	Валюта среднемесячного платежа	<p>П1_40.3.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_40.3, если значение показателя П1_40.1 больше 0, иначе – нет.</p> <p>Обязательность: да.</p>

			<p>Допустимое значение: значение показателя 40.3 должно быть равно значению показателя П1_19.2 кредитной истории физического лица.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.8	Валюта стоимости предмета залога	П1_32.6. П2_23.6.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_32.6, если блок показателей П1_32 указан, для показателя П2_23.6, если блок показателей П2_23 указан, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.9	Валюта страховых выплат	П1_35.3. П2_26.3.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_35.5, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.5, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.10	Величина среднемесячного платежа	П1_29.1. П1_40.1.	<p>Обязательность: да.</p> <p>Тип данных: целое число.</p> <p>Длина: от 1 до 9 цифр.</p> <p>Формат: последовательность цифр без пробелов и разделителей.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9».</p> <p>Допустимые значения: значение должно быть больше нуля и меньше суммы обязательства (показатель 18.1 приложения 1 или показатель 10.1 приложения 2).</p> <p>Правила преобразования: 1) удаление пробелов; 2) округление к большему целому.</p>
1.11	Взысканная сумма	П1_43.9. П2_33.9.	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.3 настоящего приложения.</p>
1.12	Владение	П1_8.9. П1_9.9. П2_2.7.	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: произвольная.</p> <p>Формат: 1) номер – последовательность от 1 до 5 цифр; 2) номер с литерой – последовательность цифр с буквой в конце; 3) два номера (каждый из которых может быть с литерой), разделенные символом «/» (наклонная черта).</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; буквы русского алфавита в верхнем регистре от «А» до «Я» или в нижнем регистре от «а» до «я»; символ «/».</p> <p>Допустимые значения: без ограничений.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру, пробелы удаляются.</p>

Таблица 2. Показатели дат

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
2.1	Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу	П1_21.2. П2_14.2.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_21.2, если значение показателя П1_21.1 больше 0, для показателя П2_14.2, если значение показателя П2_14.1 больше 0, иначе – нет.</p> <p>Тип данных: дата.</p> <p>Длина: 10</p> <p>Формат: дд.мм.гггг, где дд – номер дня в месяце, мм – номер месяца в году, гггг – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9» и две точки.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты, указанной в предыдущем значении настоящего показателя, а при его отсутствии – позднее даты возникновения обязательства.</p> <p>Для показателя П1_55.1 значение должно быть равно значению показателя П1_20.2, для показателя П2_45.1 должно быть равно значению показателя П2_13.2.</p> <p>Правила преобразования: удаление пробелов, замена символов "/" на символы ".".</p>
2.2	Дата ближайшего следующего платежа по процентам	П1_21.4. П2_14.4.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_21.4, если значение показателя П1_21.3 больше 0, для показателя П2_14.4, если значение показателя П2_14.3 больше 0, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.3	Дата возникновения просроченной задолженности	П1_27.1. П2_19.1.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_27.1, если значение показателя П1_27.2 больше 0, для показателя П2_19.1, если значение показателя П2_19.2 больше 0, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты последнего осуществленного платежа или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.4	Дата возникновения срочной задолженности	П1_26.1. П2_18.1.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_26.1, если значение показателя П1_26.3 больше 0, для показателя П2_18.1, если значение показателя П2_18.3 больше 0, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>

2.5	Дата восстановления обязательства	П1_14.5.	Обязательность: да – для показателя П1_14.5, если значение показателя П1_14.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты освобождения от исполнения требований кредиторов и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.6	Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности	П1_12.5.	Обязательность: да – если значение показателя П1_12.1 равно «4». Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности (показатель 12.2 приложения 1) и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.7	Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности	П1_12.2.	Обязательность: да – если значение показателя П1_12.1 равно «2» или «3», иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.8	Дата вступления изменения в силу	П1_23.6. П2_15.6.	Обязательность: да – для показателя П1_23.7, если значение показателя П1_23.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты изменения договора (показатель 21.3 приложения 1). Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.9	Дата выдачи гарантии	П1_34.5. П2_25.5.	Обязательность: да – для показателя П1_34.3, если значение показателя П1_34.1 равно 1, для показателя П2_25.3, если значение показателя П2_25.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.10	Дата выдачи документа	П1_4.7. П1_5.8. П1_47.11. П1_50.12. П1_52.13.	Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей. Допустимые значения: для физического лица дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 14 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии). Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.

		П2_37.11. П2_40.12. П2_42.13.	
2.11	Дата выдачи документа с измененным именем	П1_2.5.	Обязательность: да – для показателя П1_2.5, если значение показателя П1_2.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате рождения субъекта кредитной истории плюс 14 лет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.12	Дата завершения конкурсного производства	П1_41.4. П2_31.4.	Обязательность: нет. Допустимые значения: для показателя П1_41.8 – позднее даты открытия конкурсного производства (показатель 41.2 приложения 1), но не более, чем на максимальный срок конкурсного производства, установленный законодательством, и не позднее даты формирования кредитной информации для показателя П2_31.8 – позднее даты открытия конкурсного производства (показатель 31.2 приложения 2), но не более, чем на максимальный срок конкурсного производства, установленный законодательством, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.13	Дата завершения расчетов с кредиторами	П1_14.2. П2_7.2.	Обязательность: да – для показателя П1_14.2, если значение показателя П1_14.1 равно 1, для показателя П2_7.2, если значение показателя П2_7.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты публикации в ЕФРСБ предыдущего сообщения о процедурах банкротства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.14	Дата заключения договора залога	П1_32.4. П2_23.4.	Обязательность: да – для показателя П1_32.4, если значение показателя П1_32.1 равно 1, для показателя П2_23.4, если значение показателя П2_23.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.15	Дата заключения договора поручительства	П1_33.5. П2_24.5.	Обязательность: да – для показателя П1_33.3, если значение показателя П1_33.1 равно 1, для показателя П2_24.3, если значение показателя П2_24.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.

			Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.16	Дата запроса	П1_44.3. П1_49.13. П1_50.18. П2_34.3. П2_39.13. П2_40.18.	Обязательность: да – при наличии соответствующего блока показателей, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.17	Дата изменения договора	П1_23.2. П2_15.2.	Обязательность: да – для показателя П1_23.3, если значение показателя П1_23.1 равно 1, для показателя П2_15.3, если значение показателя П2_15.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.18	Дата исполнения взыскания	П1_43.7. П2_33.7.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты принятия судебного акта о взыскании, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.19	Дата начала беспроцентного периода	П1_21.7. П2_14.7.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.20	Дата начала действия договора обслуживания	П1_53.8. П2_43.8.	Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.21	Дата начала действия страхования	П1_35.5. П2_26.5.	Обязательность: да – для показателя П1_35.3, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.3, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.22	Дата начала ликвидации	П1_42.2. П2_32.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.



2.23	Дата начала ликвидации источника	П1_46.13. П2_36.13.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.24	Дата начала мониторинга изменения кредитной истории	П1_49.11. П1_50.16. П2_39.11. П2_40.16.	Обязательность: да – для показателя П1_49.11, если значение показателя П1_49.10 равно 1, для показателя П1_50.16, если значение показателя П1_50.15 равно 1, для показателя П2_39.11, если значение показателя П2_39.10 равно 1, для показателя П2_40.16, если значение показателя П2_40.15 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть не ранее даты регистрации пользователя–юридического лица или пользователя–индивидуального предпринимателя и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.25	Дата обращения	П1_54.5. П2_44.5.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть не ранее даты рождения субъекта кредитной истории плюс четырнадцать лет или не ранее даты государственной регистрации субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя или юридического лица, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.26	Дата окончания беспроцентного периода	П1_21.8. П2_14.8.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала беспроцентного периода, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.27	Дата окончания гарантии согласно ее условиям	П1_34.6. П2_25.6.	Обязательность: да – для показателя П1_34.6, если значение показателя П1_34.1 равно 1, для показателя П2_25.6, если значение показателя П2_25.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: для показателя П1_34.6 – дата должна быть позднее даты выдачи гарантии (показатель П1_34.5), для показателя П1_25.6 – дата должна быть позднее даты выдачи гарантии (показатель П1_25.4). Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.28	Дата окончания действия договора обслуживания	П1_53.9. П2_43.9.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала действия договора обслуживания. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.

2.29	Дата окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)	П1_54.8. П2_44.8.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты обращения. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.30	Дата окончания действия страхования согласно договору	П1_35.6. П2_26.6.	Обязательность: да – для показателя П1_35.6, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.6, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала действия страхования согласно договору. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.31	Дата окончания конкурсного производства	П1_46.12. П2_36.12.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты признания источника банкротом и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.32	Дата окончания ликвидации источника	П1_46.14. П2_36.14.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты начала ликвидации источника и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.33	Дата окончания срока действия документа	П1_4.10. П1_5.11.	Обязательность: нет. Допустимые значения: если дата указана, то дата должна быть позднее даты выдачи документа, указанной в соответствующем блоке показателей, если документом удостоверяющим личность является паспорт гражданина Российской Федерации, то дата окончания срока действия документа должна быть равна дате рождения плюс 25 лет или плюс 40 лет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.34	Дата окончания срока уплаты процентов	П1_21.9. П2_14.9.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала беспроцентного периода, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.35	Дата освобождения от исполнения требований кредиторов	П1_14.4.	Обязательность: да – для показателя П1_14.4, если значение показателя П1_14.3 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты признания гражданина банкротом (показатель П1_13.3 при условии, что

			код стадии рассмотрения дела о банкротстве, указанный в показателе П1_13.2, равен 1). Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.36	Дата отказа	П1_56.1. П2_46.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: для показателя П1_56.1 – дата должна быть равна или позднее даты обращения (показатель П1_54.5), и не позднее даты формирования кредитной информации; для показателя П2_46.1 – дата должна быть равна или позднее даты обращения (показатель 44.5 приложения 1), и не позднее даты формирования кредитной информации; Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.37	Дата открытия конкурсного производства	П1_41.2. П2_31.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.38	Дата передачи имущества субъекту	П1_30.4. П2_21.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть равна или позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.39	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения	П1_24.1. П1_55.3. П2_16.1. П2_45.3.	Обязательность: да – , если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты обращения, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.40	Дата планового прекращения действия изменения	П1_23.7. П2_15.7.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателям «Дата изменения договора» и «Дата вступления изменения в силу» (если указана) и не позднее даты по показателю «Прекращение действия договора». Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.41	Дата погашения требований за счет обеспечения	П1_36.3. П2_27.3.	Обязательность: да – для показателя П1_36.3, если значение показателя П1_36.1 равно 1, для показателя П2_27.3, если значение показателя П2_27.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: для показателя П1_36.4 – дата должна быть не ранее даты возникновения просроченной задолженности (показатель П1_27.1), для показателя П2_27.3 – дата должна быть не ранее даты возникновения просроченной

			<p>задолженности (показатель П2_19.1), и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.42	Дата последнего внесенного платежа	<p>П1_28.1. П1_41.6. П1_42.6. П2_20.1. П2_31.6. П2_32.6.</p>	<p>Обязательность: да – если значение показателя «Сумма последнего внесенного платежа» в соответствующем блоке указано, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: для показателей П1_28.1 и П2_20.1 – дата должна быть позднее даты по показателю «Сумма последнего внесенного платежа» в соответствующем блоке показателей; для показателей П1_41.6 и П2_31.6 – дата должна быть позднее даты по показателю «Дата открытия конкурсного производства» в соответствующем блоке показателей; для показателей П1_42.6 и П2_32.6 – дата должна быть позднее даты по показателю «Дата начала ликвидации» в соответствующем блоке показателей; и не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей).</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.43	Дата правопреемства (окончания реорганизации)	<p>П2_5.6.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П2_5.6, если значение показателя П2_5.1 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты государственной регистрации субъекта кредитной истории – юридического лица, и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.44	Дата предоставления отчета	<p>П1_44.2. П1_49.12. П1_50.17. П2_34.2. П2_39.12. П2_40.17.</p>	<p>Обязательность: да – для показателей П1_44.2 и П2_34.2, если значение по показателю «Признак запроса кредитного отчета» равен 1, для показателей П1_49.12, П1_50.17, П2_39.12, П2_40.17, если указан соответствующий блок показателей.</p> <p>Допустимые значения: для показателей П1_44.2 и П2_34.2 – дата должна быть не ранее даты по показателю «Дата запроса» в соответствующем блоке показателей; для показателей П1_49.12, П1_50.17, П2_39.12, П2_40.17 – дата должна быть не ранее даты по показателю «Дата запроса» или не ранее даты по показателю «Дата начала мониторинга изменения кредитной истории» (если значение показателя «Признак мониторинга изменения кредитной истории» равен 1) в соответствующем блоке показателей; и не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей).</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>

2.45	Дата прекращения залога согласно договору	П1_32.10. П2_23.10.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты возникновения залога, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.46	Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки	П1_18.10. П2_11.10.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата совершения сделки» в соответствующем блоке показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.47	Дата прекращения передачи информации	П1_45.2. П2_35.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала полномочий арбитражного управляющего, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.48	Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего	П1_48.9. П2_38.9.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства, и позднее даты начала полномочий арбитражного управляющего, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.49	Дата прекращения поручительства согласно договору	П1_33.6. П2_24.6.	Обязательность: да – для показателя П1_33.6, если значение показателя П1_33.1 равно 1, для показателя П2_24.4, если значение показателя П2_24.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата заключения договора поручительства» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.50	Дата признания источника банкротом	П1_46.11. П2_36.11.	Обязательность: нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.51	Дата принятия судебного акта	П1_39.5. П1_43.4. П2_30.5. П2_33.4.	Обязательность: да – для показателей П1_39.5 и П2_30.5, если значение показателя «Признак наличия судебного акта» в соответствующем блоке показателей равен 1; для показателей П1_43.4 и П2_33.4, если соответствующий блок показателей указан.

			<p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.52	Дата приобретения прав	П1_51.10. П1_52.16. П2_41.10. П2_42.16.	<p>Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.53	Дата проведения оценки предмета залога	П1_32.7. П2_23.7.	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть не ранее даты по показателю «Дата заключения договора залога» в соответствующем блоке показателей и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.54	Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела	П1_13.3. П2_6.3.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_13.3, если значение показателя П1_13.1 равно 1, для показателя П2_6.3, если значение показателя П2_6.1 не равно 1, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.55	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях	П1_13.6. П2_6.6.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_13.6, если значение показателя П1_13.5 равно 1, для показателя П2_6.6 если значение показателя П2_6.5 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.56	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства	П1_13.8. П2_6.8.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_13.8, если значение показателя П1_13.7 равно 1, для показателя П2_6.8, если значение показателя П2_6.7 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>
2.57	Дата расчета	П1_25.9. П1_26.7. П1_27.7. П1_29.2. П1_43.10. П2_17.9.	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.</p>

		П2_18.7. П2_19.7. П2_33.10.	
2.58	Дата расчета величины среднемесячного платежа	П1_40.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.59	Дата расчета кредитной оценки	П1_16.2. П2_9.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.60	Дата расчета полной стоимости займа (кредита)	П1_22.3.	Обязательность: да – если блок показателей П1_21 указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.61	Дата расчета рейтинга	П1_15.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.62	Дата регистрации	П1_8.13.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан.. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель 3.1 приложения 1) плюс четырнадцать лет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.63	Дата регистрации индивидуального предпринимателя	П1_11.3.	Обязательность: да – если значение показателя П1_11.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель 3.1 приложения 1) плюс четырнадцать лет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.64	Дата рождения	П1_3.1. П1_47.4. П1_48.4. П1_52.4. П2_37.4. П2_38.4.	Обязательность: да. Допустимые значения: дата должна быть ранее даты формирования кредитной информации минус четырнадцать лет, но не ранее, чем дата формирования кредитной информации минус сто лет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.

		П2_42.4.	
2.65	Дата совершения сделки	П1_18.2. П2_11.2.	Обязательность: да. Допустимые значения: позднее даты рождения субъекта кредитной истории – физического лица плюс четырнадцать лет или позднее даты государственной регистрации субъекта кредитной истории – юридического лица или индивидуального предпринимателя и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.66	Дата создания источника	П1_46.7. П2_36.7.	Обязательность: да. Допустимые значения: не позднее даты совершения сделки. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.67	Дата утверждения арбитражного управляющего	П1_48.8. П2_38.8.	Обязательность: да. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.68	Дата утверждения ликвидационного баланса	П1_42.4. П2_32.4.	Обязательность: да. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.69	Дата фактического прекращения гарантии	П1_34.7. П2_25.7.	Обязательность: да – для показателя П1_34.7, если значение показателя П1_34.8 указано, для показателя П1_25.7, если значение показателя П1_25.8 указано, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата выдачи гарантии» и не позднее даты по показателю «Дата окончания гарантии согласно ее условиям» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.70	Дата фактического прекращения действия изменения	П1_23.8. П2_15.8.	Обязательность: да – для показателя П1_23.8, если значение показателя П1_23.9 указано, для показателя П1_15.8, если значение показателя П1_15.9 указано, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата вступления изменения в силу» и не позднее даты по показателю «Дата планового прекращения действия изменения» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей.



			Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.71	Дата фактического прекращения залога	П1_32.11. П2_23.11.	Обязательность: да – для показателя П1_32.11, если значение показателя П1_23.12 указано, для показателя П2_23.11, если значение показателя П2_23.12 указано, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата заключения договора залога» и не позднее даты по показателю «Дата прекращения залога согласно договору» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.72	Дата фактического прекращения обязательства	П1_38.2. П2_29.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.73	Дата фактического прекращения поручительства	П1_33.7. П2_24.7.	Обязательность: да – для показателя П1_33.7, если значение показателя П1_33.8 указано, для показателя П2_24.7, если значение показателя П2_24.7 указано, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата заключения договора поручительства» и не позднее даты по показателю «Дата прекращения поручительства согласно договору» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.74	Дата фактического прекращения страхования	П1_35.7. П2_26.7.	Обязательность: да – для показателя П1_35.7, если значение показателя П1_35.8 указано, для показателя П2_26.7, если значение показателя П1_26.8 указано, иначе – нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты по показателю «Дата начала действия страхования» и не позднее даты по показателю «Дата окончания действия страхования согласно договору» в соответствующем блоке показателей, и не позднее даты формирования кредитной информации для обоих показателей.. Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
2.75	Дата формирования кредитной информации	П1_46.15. П1_47.15. П1_48.13.	Обязательность: да. Допустимые значения: не ранее даты обращения (при наличии) или не ранее даты совершения сделки.

		П2_36.15. П2_37.15. П2_38.13.	Остальные правила аналогичны правилам пункта 2.1 настоящего приложения.
--	--	-------------------------------------	---

Таблица 3. Показатели «Доля влияния фактора» – «Кем выдан документ»

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
3.1	Доля влияния фактора	П1_15.4.	<p>Обязательность: да – если указано хотя бы одно значение по показателю П1_15.3, иначе – нет.</p> <p>Тип данных: действительное число с дробной частью.</p> <p>Длина: от 3 до 6 символов.</p> <p>Формат: десятичная дробь вида ddd.dd, где ddd – от одной до трех цифр в целой части, dd – и от одной до двух цифр в дробной части.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9» и одна десятичная точка.</p> <p>Допустимые значения: для каждого значения по показателю П1_15.3 должно быть указано отдельное значение по показателю П1_15.4. Каждое отдельное значение по показателю П1_15.4 должно быть больше нуля и меньше 100. Сумма значений по показателю П1_15.4 должна быть не более 100.</p> <p>Правила преобразования: не применяются.</p>
3.2	Дом	П1_8.8. П1_9.8. П2_2.6.	Аналогично правилам пункта 1.12 настоящего приложения
3.3	Дополнительные сведения по делу	П1_13.9. П2_6.9.	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: не фиксирована.</p> <p>Формат: произвольный текст.</p> <p>Допустимые символы: внутри каждого отдельного слова могут использоваться только буквы русского алфавита или только буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, специальные символы и кавычки.</p> <p>Допустимые значения: без ограничений.</p>

			Правила преобразования: двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные.
3.4	Запрошенная валюта обязательства	П1_54.3. П2_44.3.	Обязательность: да. Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.5 настоящего приложения.
3.5	Значение кредитной оценки	П1_16.1. П2_9.1.	Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей. Тип данных: целое число. Длина: от 1 до 4 цифр. Формат: последовательность цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: в начале числа не может быть цифра 0. Правила преобразования: пробелы удаляются.
3.6	Значение рейтинга	П1_15.1.	Обязательность: нет. Тип данных: целое число. Длина: от 1 до 4 символов. Формат: последовательность цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: в начале числа не может быть цифра 0. Правила преобразования: пробелы удаляются.
3.7	Идентификатор LEI	П1_46.6. П1_49.6. П1_51.6. П2_1.4. П2_36.6. П2_39.6. П2_41.6.	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: 20 символов. Формат: в соответствии с международным стандартом ISO 17442. Допустимые символы: цифры от 0 до 9, прописные буквы английского алфавита от «А» до «Z». Допустимые значения: официально зарегистрированные коды идентификации юридических лиц. Правила преобразования: пробелы удаляются.
3.8	Идентификатор предмета залога	П1_32.3. П2_23.3.	Обязательность: да – для показателя П1_32.3, если значение показателя П1_32.1 равно 1, для показателя П2_23.3, если значение показателя П2_23.1 равно 1, иначе – нет. Тип данных: строка. Длина, формат, допустимые символы и допустимые значения: в зависимости от вида предмета залога, код которого указан в показателе 28.2 приложения 4 или в показателе 18.2 приложения 5.

			Правила преобразования: пробелы удаляются.
3.9	Имя	П1_1.2. П1_47.2. П1_48.2. П1_50.2. П1_52.2. П2_37.2. П2_38.2. П2_40.2. П2_42.2.	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями пробел и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные и строчные буквы русского алфавита, или только прописные и строчные буквы английского алфавита; разделители пробел и дефис. Допустимые значения: без ограничений. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса удаляются.
3.10	Имя предыдущее	П1_2.3.	Аналогично правилам пункта 3.3 настоящего приложения
3.11	Иная цель запроса	П1_44.5. П1_49.15. П1_50.20. П2_34.5. П2_39.15. П2_40.20.	Обязательность: да – если значение показателя «Код цели запроса» в соответствующем блоке показателей равен 99. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.
3.12	Иное место жительства	П1_9.6.	Обязательность: да – для показателя П1_9.6, если значение показателя П1_9.3 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.1 настоящего приложения.
3.13	Иное место нахождения	П2_2.4.	Обязательность: да – для показателя П2_2.4, если значение показателя П2_2.1 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.1 настоящего приложения.
3.14	Иное место регистрации	П1_8.6.	Обязательность: да – для показателя П1_8.6, если значение показателя П1_8.3 не равно коду Российской Федерации, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 1.1 настоящего приложения.
3.15	Иное наименование	П1_46.5. П1_49.5. П1_51.5. П1_53.4. П2_1.3.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.

		П2_36.5. П2_39.5. П2_41.5. П2_43.4.	
3.16	Иные причины невозможности расчета рейтинга	П1_15.6.	Обязательность: да – для показателя П1_15.6, если значение показателя П1_15.4 равно 0, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.
3.17	Квартира	П1_8.12. П1_9.12.	Аналогично правилам пункта 1.12 настоящего приложения.
3.18	Кем выдан документ	П1_4.8. П1_5.9. П1_47.12. П1_50.13. П1_52.14. П2_37.12. П2_40.13. П2_42.14.	Обязательность: да. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.

Таблица 4. Показатели кода

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
4.1	Код адреса регистрации	П1_8.1.	Обязательность: да. Тип данных: целое число. Длина: не более двух символов. Формат: последовательность от 1 до 2 цифр. Допустимые символы: цифры от «0» до «9». Допустимые значения: по справочнику приложения 6, указанному в правиле формирования показателя. Правила преобразования: не применяются.
4.2	Код взыскиваемого долга	П1_43.1. П2_33.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.

4.3	Код вида займа (кредита)	П1_18.4. П1_55.2. П2_11.4. П2_45.2.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.4	Код вида изменения договора	П1_23.3. П2_15.3.	Обязательность: да – для показателя П1_23.4, если значение показателя П1_23.1 равно 1, для показателя П2_15.4, если значение показателя П2_15.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.5	Код вида участия в сделке	П1_18.1. П1_54.1. П1_55.1. П2_11.1. П2_44.1. П2_45.1.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.6	Код дееспособности	П1_12.1.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.7	Код документа	П1_4.3. П1_5.4. П1_47.7. П1_50.8. П1_52.9. П2_37.7. П2_40.8. П2_42.9.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.8	Код иска или требования	П1_39.2. П2_30.2.	Обязательность: да – для показателя П1_39.2, если значение показателя П1_39.1 равно 1, для показателя П2_30.2, если значение показателя П2_30.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.9	Код использованного обеспечения	П1_36.2. П2_27.2.	Обязательность: да – для показателя П1_36.2, если значение показателя П1_36.1 равно 1, для показателя П2_27.2, если значение показателя П2_27.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.10	Код источника	П1_46.1. П1_54.6. П2_36.1. П2_44.6.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.

4.11	Код населенного пункта по ОКАТО	П1_3.4. П1_8.5. П1_9.5. П2_2.3.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_3.4, если значение показателя П1_3.2 равно коду Российской Федерации по ОКСМ,          для показателя П1_8.5, если значение показателя П1_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ,          для показателя П1_9.5, если значение показателя П1_9.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ,          для показателя П2_2.3, если значение показателя П2_2.1 равно коду Российской Федерации по ОКСМ,          иначе – нет.</p> <p>Тип данных: строка.          Длина: 8 или 11 символов.          Формат: 8 или 11 цифр.          Допустимые символы: цифры от «0» до «9».          Допустимые значения: коды по справочнику ОКСМ.          Правила преобразования: не применяются.</p>
4.12	Код номера налогоплательщика	П1_6.1. П1_46.9. П1_48.10. П1_49.8. П1_50.5. П1_51.8. П1_52.6. П1_53.6. П2_4.1. П2_36.9. П2_38.10. П2_39.8. П2_40.5. П2_41.8. П2_42.6. П2_43.6.	<p>Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.</p>

4.13	Код основания прекращения обязательства	П1_38.1. П1_41.9. П1_42.9. П2_29.1. П2_31.9. П2_32.9.	Обязательность: да – для показателей П1_38.1 и П2_29.1, если соответствующий блок показателей указан; для показателей П1_41.9, 42.9, П2_31.9, П2_32.9, если значение показателя «Признак прекращения обязательства» равно 1; иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.14	Код подразделения	П1_4.9. П1_5.10. П1_47.13. П1_50.14. П1_52.15. П2_37.13. П2_40.14. П2_42.15.	Обязательность: да, документов, выданных в Российской Федерации. Тип данных: строка. Длина: 7 символов. Формат: NNN–NNN – две части по три цифры в каждой, разделенные символом «–» (дефис). Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; символ «–» (дефис). Допустимые значения: коды по справочнику подразделений УФМС России. Правила преобразования: не применяются.
4.15	Код подразделения, осуществившего регистрацию	П1_8.15.	Аналогично правилам пункта 4.14 настоящего приложения.
4.16	Код пользователя	П1_49.1. П2_39.1.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.17	Код предмета залога	П1_32.2. П2_23.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.18	Код предмета иска или требования	П1_39.3. П2_30.3.	Обязательность: да – если значение показателя «Признак судебного спора или требования» в соответствующем блоке равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.19	Код предоставляемого имущества	П1_30.2. П2_21.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.20	Код приобретателя прав	П1_51.1. П2_41.1.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.21	Код причины невозможности расчета рейтинга	П1_15.5.	Обязательность: да – для показателя П1_15.5, если значение показателя П1_15.1 не указано или равно 0, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.22	Код причины отказа	П1_56.2. П2_46.2.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.



4.23	Код причины прекращения гарантии	П1_34.8. П2_25.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.24	Код причины прекращения действия изменения	П1_23.9. П2_15.9.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.25	Код причины прекращения залога	П1_32.12. П2_23.12.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.26	Код причины прекращения передачи информации	П1_45.1. П2_35.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.27	Код причины прекращения поручительства	П1_33.8. П2_24.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.28	Код причины прекращения страхования	П1_35.8. П2_26.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.29	Код соблюдения размера платежей	П1_28.10. П2_20.10.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.30	Код соблюдения срока внесения платежей	П1_28.11. П2_20.11.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.31	Код специального изменения договора	П1_23.4. П2_15.4.	Обязательность: да – для показателя П1_23.5, если значение показателя П1_23.1 равно 1 и значение показателя П1_23.4 равно 0, для показателя П2_15.5, если значение показателя П2_15.1 равно 1 и значение показателя П2_15.4 равно 0, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.32	Код способа обращения	П1_54.7. П2_44.7.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.33	Код стадии рассмотрения дела	П1_13.2. П2_6.2.	Обязательность: да – для показателя П1_13.2, если значение показателя П1_13.1 равно 1, для показателя П2_6.2, если значение показателя П1_6.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.34	Код страны гражданства по ОКСМ	П1_4.1. П1_5.2. П1_47.5. П2_37.5.	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: 3. Формат: три цифры. Допустимые символы: цифры от «0» до «9».

			Допустимые значения: коды по справочнику ОКСМ. Правила преобразования: не применяются.
4.35	Код страны по ОКСМ	П1_3.2. П1_8.3. П1_9.3. П2_2.1.	Обязательность: да (за исключением показателя П1_9.3, если значение показателя П1_9.1 равно «0») Тип данных: строка. Длина: 3. Формат: три цифры. Допустимые символы: цифры от «0» до «9». Допустимые значения: коды по справочнику ОКСМ. Правила преобразования: не применяются. Остальные правила аналогичны
4.36	Код судебного акта	П1_39.7. П2_30.7.	Обязательность: да – для показателя П1_39.7, если значение показателя П1_39.4 равно 1, для показателя П2_30.7, если значение показателя П2_30.4 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.37	Код типа сделки	П1_18.3. П2_11.3.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.38	Код фактора влияния на рейтинг	П1_15.3.	Обязательность: да – если показатель П1_15.1 заполнен. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.39	Код цели займа (кредита)	П1_18.5. П2_11.5.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.40	Код цели запроса	П1_44.4. П1_49.14. П1_50.19. П2_34.4. П2_39.14. П2_40.19.	Обязательность: да – для показателя П1_44.3 и П2_34.4, если значение показателя «Признак запроса кредитного отчета» в соответствующем блоке равно 1; для показателей П1_49.14, П1_50.19, П2_39.14, П2_40.19, если соответствующий блок показателей указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
4.41	Код частоты платежей	П1_21.5. П1_43.12. П2_14.5. П2_33.12.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 4.1 настоящего приложения.

Таблица 5. Показатели «Комментарий к номеру телефона» – «Предмет обязательства»

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
5.1	Комментарий к номеру телефона	П1_10.2. П2_2.13.	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: не фиксирована. Формат: произвольный текст. Допустимые символы: внутри каждого отдельного слова могут использоваться только буквы русского алфавита или только буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, специальные символы и кавычки. Допустимые значения: без ограничений. Правила преобразования: двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные.
5.2	Корпус	П1_8.10. П1_9.10. П2_2.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.
5.3	Курс конверсии валюты долга	П1_23.10. П2_15.10.	Обязательность: нет. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 9 символов. Формат: NNNN,NNNN – два числа от 1 до 4 цифр, разделенных десятичной запятой. Допустимые символы: цифры от «0» до «9» и запятая «,». Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: пробелы удаляются.
5.4	Лимит страховых выплат	П1_35.2. П2_26.2.	Обязательность: да – для показателя П1_35.4, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.4, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет. Тип данных: целое число. Длина: до 12 цифр. Формат: последовательность цифр; первая цифра должна быть отличной от нуля. Допустимые символы: цифры от «0» до «9». Допустимые значения: больше нуля и меньше 999 999 999 999. Правила преобразования: пробелы удаляются; лидирующие нули удаляются.
5.5	Место рождения	П1_3.5.	Обязательность: да.

		П1_48.5. П1_52.5. П2_38.5. П2_42.5.	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и (или) символом «—» (дефис). Допустимые символы: только прописные и строчные буквы русского алфавита или только прописные и строчные буквы английского алфавита; разделители пробел и «—» (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарный символ; пробелы слева и справа от дефиса удаляются.
5.6	Наименование иного документа	П1_4.4. П1_5.5. П1_47.8. П1_50.9. П1_52.10. П2_37.8. П2_40.9. П2_42.10.	Обязательность: да – если показатель «Код вида документа, удостоверяющего личность» по справочнику 2 имеет значение «9» или «0». Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и, возможно, символами «,» (запятая). Допустимые символы: только прописные и строчные буквы русского алфавита или только прописные и строчные буквы английского алфавита; разделители пробел и «,» (запятая). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и запятые заменяются на одинарный символ; пробелы слева от запятой удаляются.
5.7	Наименование иной страны	П1_3.3. П1_4.2. П1_5.3. П1_8.4. П1_9.4. П1_47.6. П2_2.2. П2_37.6.	Обязательность: да – для показателя П1_3.3, если значение показателя П1_3.2 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя П1_4.2, если значение показателя П1_4.1 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя П1_5.3, если значение показателя П1_5.2 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя П1_8.4, если значение показателя П1_8.3 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ,

			<p>для показателя П1_9.4, если значение показателя П1_9.3 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ,  для показателя П1_47.6, если значение показателя П1_47.5 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ,  для показателя П2_2.2, если значение показателя П2_2.1 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ,  для показателя П2_37.6, если значение показателя П2_37.5 не равно коду Российской Федерации по ОКСМ,  иначе – нет.  Тип данных: строка.  Длина: произвольная.  Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и (или) или символом «–» (дефис).  Допустимые символы: прописные и строчные буквы только русского алфавита или прописные и строчные буквы только английского алфавита; разделители пробел и «–» (дефис).  Допустимые значения: наименования стран по справочнику ОКСМ.  Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарный символ; пробелы слева и справа от дефиса удаляются.</p>
5.8	Наименование регистрирующего органа	П1_8.14.	Аналогично правилам пункта 5.25 настоящего приложения.
5.9	Наименование саморегулируемой организации	П1_48.6. П2_38.6.	Аналогично правилам пункта 5.25 настоящего приложения.
5.10	Наименование суда	П1_12.4. П1_12.7. П1_43.2. П2_33.2.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_12.4, если значение показателя П1_12.1 равно «2» или «3», для показателя П1_12.7, если значение показателя П1_12.1 равно «4», для показателей П1_43.2 и П2_33.2 равно 1, если соответствующий блок показателей указан, иначе – нет.  Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.</p>
5.11	Наименование эмитента	П1_53.10. П2_43.10.	Аналогично правилам пункта 5.25 настоящего приложения.
5.12	Номер адреса в ФИАС	П1_8.16.	Обязательность: да –

		<p>П1_9.13. П2_2.11.</p>	<p>для показателя П1_8.16, если значение показателя П1_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя П1_9.13, если значение показателя П1_9.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ, для показателя П1_2.11, если значение показателя П2_2.1 равно коду Российской Федерации по ОКСМ, иначе – нет. Тип данных: строка. Длина: 36 символов. Формат: пять групп символов, разделенных символом «-» (дефис), в том числе слева направо одна группа из 6 символов, 3 группы по 4 символа, одна группа из 12 символов, символ «-» в позициях 9, 14, 19 и 24. Допустимые символы: цифры от «0» до «9», строчные или прописные буквы английского алфавита от «a» до «f»; 4 разделителя «-» (дефис). Допустимые значения: уникальный номер для разных адресов. Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру (строчные буквы); пробелы удаляются; идущие подряд дефисы заменяются на одинарный дефис; пробелы слева и справа от дефиса удаляются.</p>
5.13	Номер документа	<p>П1_4.6. П1_5.7. П1_47.10. П1_50.11. П1_52.12. П2_37.10. П2_40.11. П2_42.12.</p>	<p>Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность. Формат: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность. Допустимые символы: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность. Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: не применяются.</p>
5.14	Номер исполнительного документа	<p>П1_43.6. П2_33.6.</p>	<p>Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный. Допустимые символы: цифры, буквы только русского или только английского алфавита, символы-разделители («-», «/» Допустимые значения: не ограничиваются.</p>

			Правила очистки и трансформации: не применяются.
5.15	Номер налогоплательщика	П1_6.2. П1_46.10. П1_48.11. П1_49.9. П1_50.6. П1_51.9. П1_52.7. П1_53.7. П2_4.2. П2_36.10. П2_38.11. П2_39.9. П2_40.6. П2_41.9. П2_42.7. П2_43.7.	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Правила проверки применяются в отношении ИНН, присвоенных налоговым органом Российской Федерации, если показатель «Код номера налогоплательщика» соответствующего блока показателей равен «1» или «2», иначе контроль не осуществляется. Длина: 12 (для ИНН физического лица) или 10 (для ИНН юридического лица). Формат: двенадцатизначный цифровой код в соответствии со структурой ИНН физического лица или десятизначный цифровой код в соответствии со структурой ИНН юридического лица. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой. Правила преобразования: пробелы удаляются.
5.16	Номер решения суда	П1_12.3. П1_12.6.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
5.17	Номер судебного акта	П1_39.6. П1_43.3. П2_30.6. П2_33.3.	Обязательность: да – для показателя П1_39.6, если значение показателя П1_39.4 равно 1, для показателя П1_43.3, если блок показателей П1_43 задан, для показателя П1_30.6, если значение показателя П1_30.4 равно 1, для показателя П2_33.3, если блок показателей П2_33 задан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
5.18	Номер телефона	П1_10.1. П2_2.12.	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: от 12 до 18 символов, включая скобки и символ «+». Формат: +А(ВВВ)ССССС, где А (1-3 цифры) – код страны, В (3-5 цифр) – внутризоновый код, С (5-7 цифр) – номер телефонного устройства. Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; скобки «(» и «)»; символ «+». Допустимые значения: не ограничиваются.

			Правила очистки и трансформации: пробелы и иные символы (кроме допустимых) удаляются.
5.19	Объект предоставления	П1_30.3. П1_31.2. П2_21.3. П2_22.2.	Обязательность: да – если блок показателей указан. Тип данных: строка. Длина: не фиксирована. Формат: произвольный текст. Допустимые символы: внутри каждого отдельного слова могут использоваться только буквы русского алфавита или только буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, специальные символы и кавычки. Допустимые значения: без ограничений. Правила преобразования: двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные.
5.20	Описание иного изменения договора	П1_23.5. П2_15.5.	Обязательность: да – для показателя П1_23.5, если значение показателя П1_23.1 равно 1 и значение показателя П1_22.4 равно 0, для показателя П2_15.5, если значение показателя П2_15.1 равно 1 и значение показателя П1_15.4 равно 0 и, иначе – нет. Обязательность: да. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения
5.21	Отчество	П1_1.3. П1_47.3. П1_48.3. П1_50.3. П1_52.3. П2_37.3. П2_38.3. П2_40.3. П2_42.3.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.9 настоящего приложения
5.22	Отчество предыдущее	П1_2.4.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.9 настоящего приложения
5.23	Полная стоимость займа (кредита) в денежном выражении	П1_22.2.	Обязательность: да – если блок показателей 22 указан. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 15 символов. Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части. Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; десятичный разделитель «,» (запятая).



			<p>Допустимые значения: значения показателей П1_22.1 и П1_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0.</p> <p>Правила преобразования: удаление пробелов.</p>
5.24	<p>Полная стоимость займа (кредита) в процентах годовых</p>	П1_22.1.	<p>Обязательность: да – если блок показателей 22 указан.</p> <p>Тип данных: действительное число с дробной частью.</p> <p>Длина: от 3 до 7 символов.</p> <p>Формат: десятичная дробь вида dddd.dd, где dddd – от одной до четырех цифр в целой части, dd – и от одной до двух цифр в дробной части.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9» и одна десятичная точка.</p> <p>Допустимые значения: значение показателей П1_21.1 и П1_21.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0.</p> <p>Правила преобразования: удаление пробелов.</p>
5.25	<p>Полное наименование</p>	<p>П1_46.3. П1_49.3. П1_51.3. П1_53.2. П2_1.1. П2_36.3. П2_39.3. П2_41.3. П2_43.2.</p>	<p>Обязательность: да.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: произвольная.</p> <p>Формат: произвольный.</p> <p>Допустимые символы: для резидентов Российской Федерации – только прописные и строчные буквы русского алфавита; для резидентов иных государств – только прописные и строчные буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, кавычки, в том числе дефис, пробел, слеш (дробь), обратный слеш (обратная дробь), знак номера, круглые скобки.</p> <p>Допустимые значения: без ограничений.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; каждый управляющий символ (символ перевода строки, символ возврата каретки, табулятор и иные символы с кодами ASCII меньше 32) заменяется на пробел; двойные пробелы, знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарный символ.</p>
5.26	<p>Полное наименование до его смены или наименование правопродшественника</p>	П2_5.3.	<p>Обязательность: да – для показателя П2_5.3, если значение показателя П2_5.1 равно 1 или значение показателя П2_5.2 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.</p>
5.27	<p>Полное наименование правопродшественника</p>	П2_8.3.	<p>Обязательность: да – если значение показателя П2_8.1 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.</p>
5.28	<p>Помещение (офис)</p>	П2_2.10.	<p>Аналогично правилам пункта 1.12 настоящего приложения.</p>

5.29	Порядок исполнения обязательства	П1_31.3. П2_22.3.	<p>Обязательность: да – если блок показателей указан.          Тип данных: строка.          Длина: не фиксирована.          Формат: произвольный текст.          Допустимые символы: внутри каждого отдельного слова могут использоваться только буквы русского алфавита или только буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, специальные символы и кавычки.          Допустимые значения: без ограничений.          Правила преобразования: двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные.</p>
5.30	Почтовый индекс	П1_8.2. П1_9.2.	<p>Обязательность: да – если по показателю «Код страны по ОКСМ» в соответствующем блоке указан код Российской Федерации, иначе – нет.          Тип данных: строка.          Правила проверки применяются, если по показателю «Код страны по ОКСМ» в соответствующем блоке указан код Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется.          Длина: 6 (для Российской Федерации),          Формат: шестизначный цифровой код.          Допустимые символы: цифры от 0 до 9.          Допустимые значения: действительные почтовые индексы.          Правила преобразования: пробелы удаляются.</p>
5.31	Предмет обязательства	П1_30.1. П1_31.1. П2_21.1. П2_22.1.	<p>Обязательность: да – если блок показателей указан.          Тип данных: строка.          Длина: не фиксирована.          Формат: произвольный текст.          Допустимые символы: внутри каждого отдельного слова могут использоваться только буквы русского алфавита или только буквы английского алфавита; цифры от «0» до «9»; знаки препинания, разделители, специальные символы и кавычки.          Допустимые значения: без ограничений.          Правила преобразования: двойные пробелы заменяются на одинарные; двойные знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные.</p>

Таблица 6. Показатели признака

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
6.1	Признак возникновения обязательства в результате новации	П1_18.7. П2_11.7.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Тип данных: целое число. Длина: 1 Формат: односимвольный цифровой код. Допустимые символы: цифры 0 или 1. Допустимые значения: 0 или 1. Правила преобразования: не применяются.
6.2	Признак вступления акта в законную силу	П1_39.11. П2_30.11.	Обязательность: да – для показателя П1_39.11, если значение показателя П1_39.4 равно 1, для показателя П2_30.11, если значение показателя П1_30.4 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.3	Признак дела о банкротстве	П1_13.1. П2_6.1.	Обязательность: да – для показателя П1_13.1, если блок показателей П1_13 указан, для показателя П2_6.1, если блок показателей П2_6 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.4	Признак денежного обязательства источника	П1_18.8. П2_11.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.5	Признак денежного обязательства субъекта	П1_18.9. П2_11.9.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.6	Признак завершения расчетов с кредиторами	П1_14.1. П2_7.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.7	Признак запроса кредитного отчета	П1_44.1. П2_34.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.8	Признак изменения договора	П1_23.1. П2_15.1.	Обязательность: да – для показателя П1_22.1, если значение показателя П1_22.1 равно 1, для показателя П2_14.1, если значение показателя П2_14.1 равно 1, иначе – нет. Аналогично правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.9	Признак индивидуального предпринимателя	П1_11.1.	Обязательность: да – для показателя П1_11.1, если блок показателей П1_11 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.

6.10	Признак иного обременения предмета залога	П1_32.8. П2_23.8.	Обязательность: да – для показателя П1_30.8, если блок показателей П1_30 указан, для показателя П2_21.8, если блок показателей П2_21 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.11	Признак использования платежной карты	П1_18.6. П2_11.6.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.12	Признак мониторинга изменения кредитной истории	П1_49.10. П1_50.15. П2_39.10. П2_40.15.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.13	Признак наличия гарантии	П1_34.1. П2_25.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.14	Признак наличия денежного обязательства	П1_25.1. П2_17.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.15	Признак наличия документа	П1_5.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.16	Признак наличия залога	П1_32.1. П2_23.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.17	Признак наличия поручительства	П1_33.1. П2_24.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.18	Признак наличия правопреемника	П2_8.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.19	Признак наличия предыдущего имени	П1_2.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.20	Признак наличия солидарных должников	П1_20.1. П2_13.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.21	Признак наличия страхования	П1_35.1. П2_26.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.22	Признак наличия судебного акта	П1_39.4. П2_30.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.23	Признак наличия франшизы	П1_35.4. П2_26.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.24	Признак ненадлежащего исполнения обязательства	П1_31.4. П2_22.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.

6.25	Признак неправомерных действий в деле	П1_13.5. П2_6.5.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.26	Признак обязанности возместить выплаченную сумму	П1_37.1. П2_28.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.27	Признак освобождения от исполнения требований кредиторов	П1_14.3.	Обязательность: да – для показателя П1_14.3, если значение показателя П1_14.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.28	Признак отличия фактического места жительства	П1_9.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.29	Признак перехода прав кредитора к другому лицу	П1_41.7. П1_42.7. П2_31.7. П2_32.7.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.30	Признак погашения требований за счет обеспечения	П1_36.1. П2_27.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.31	Признак преднамеренного или фиктивного банкротства	П1_13.7. П2_6.7.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.32	Признак прекращения обязательства	П1_41.8. П1_42.8. П1_55.4. П2_31.8. П2_32.8. П2_45.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.33	Признак просрочки должника более 90 дней	П1_57.1. П2_47.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.34	Признак расчета по последнему внесенному платежу	П1_25.4. П1_26.2. П1_27.2. П2_17.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.

		П2_18.2. П2_19.2.	
6.35	Признак регистрации в Российской Федерации	П1_46.2. П1_49.2. П1_51.2. П1_53.1. П2_8.2. П2_36.2. П2_39.2. П2_41.2. П2_43.1.	Аналогично правилам пункта 4.1 настоящего приложения.
6.36	Признак реорганизации	П2_5.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.37	Признак смены наименования	П2_5.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.38	Признак соблюдения порядка возмещения	П1_37.4. П2_28.4.	Обязательность: да – для показателя П1_37.4, если значение показателя П1_37.1 равно 1, для показателя П2_28.4, если значение показателя П2_28.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.39	Признак страхования предмета залога	П1_32.9. П2_23.9.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.
6.40	Признак судебного спора или требования	П1_39.1. П2_30.1.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 6.1 настоящего приложения.

Таблица 7. Показатели «Размер обязательства» – «Число солидарных содолжников»

№	Название показателя	Код показателя	Правила проверки
7.1	Размер обязательства	П1_25.5. П2_17.5.	Обязательность: да – для показателя П1_25.5, если значение показателя П2_25.4 равно 1, для показателя П1_17.5, если значение показателя П2_17.4 равно 1, иначе – нет. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 15 символов. Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части.

			<p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; десятичный разделитель «,» (запятая).</p> <p>Допустимые значения:</p> <p>для показателя П1_25.5 – значение должно быть больше нуля и равно сумме обязательства по показателям П1_25.6, П1_25.7, П1_25.8;.</p> <p>для показателя П2_17.5 – значение должно быть больше нуля и равно сумме обязательства по показателям П2_17.6, П2_17.7, П2_17.8;.</p> <p>Правила преобразования: удаление пробелов.</p>
7.2	Размер обязательства на дату завершения конкурсного производства	П1_41.3. П2_31.3.	<p>Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей и указана дата завершения конкурсного производства.</p> <p>Тип данных: число с десятичной дробной частью.</p> <p>Длина: до 15 символов.</p> <p>Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; десятичный разделитель «,» (запятая).</p> <p>Допустимые значения: значение должно быть больше нуля.</p> <p>Правила преобразования: удаление пробелов.</p>
7.3	Размер обязательства на дату начала ликвидации	П1_42.1. П2_32.1.	<p>Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения</p>
7.4	Размер обязательства на дату открытия конкурсного производства	П1_41.1. П2_31.1.	<p>Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения</p>
7.5	Размер обязательства на дату передачи субъекту финансирования или возникновения обеспечения	П1_25.3. П2_17.3.	<p>Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей.</p> <p>Допустимые значения: значение должно быть больше нуля и меньше либо равно значению показателя «Размер обязательства на дату совершения сделки».</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения</p>
7.6	Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа	П1_41.5. П1_42.5. П2_31.5. П2_32.5.	<p>Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан.</p> <p>Допустимые значения: значение должно быть равно сумме значений показателей «Размер обязательства по основному долгу на дату последнего платежа» и «Размер обязательства по процентам на дату последнего платежа» и «Размер обязательства по иным требованиям на дату последнего платежа» и должно быть меньше либо равно значению показателя «Размер обязательства на дату передачи субъекту</p>

			финансирования или возникновения обеспечения» либо равно нулю (если взаимные обязательства субъекта и источника прекращены). Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.7	Размер обязательства на дату совершения сделки	П1_25.2. П2_17.2.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: значение должно быть равно значению показателя «Сумма обязательства». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.8	Размер обязательства на дату утверждения ликвидационного баланса	П1_42.3. П2_32.3.	Обязательность: да – если указан показатель «Дата утверждения ликвидационного баланса». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.9	Размер обязательства по иным требованиям	П1_25.8. П2_17.8.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно нулю; если значение больше нуля, то оно должно быть и меньше значения показателя «Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.10	Размер обязательства по основному долгу	П1_25.6. П2_17.6.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно нулю; если значение больше нуля, то оно должно быть меньше значения показателя «Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.11	Размер обязательства по процентам	П1_25.7. П2_17.7.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно нулю; если значение больше нуля, то оно должно быть меньше значения показателя «Размер обязательства на дату последнего внесенного платежа». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения
7.12	Размер поручительства	П1_33.3. П2_24.3.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.13	Размер требований, погашенных за счет обеспечения	П1_36.4. П2_27.4.	Обязательность: да – для показателя П1_36.6, если значение показателя П1_36.1 равно 1, для показателя П1_27.6, если значение показателя П1_27.1 равно 1, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно нулю; если значение больше нуля, то оно должно быть меньше значения показателя «Размер обязательства на дату последнего платежа». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения



7.14	Регистрационный номер	П1_11.2. П1_46.8. П1_47.14. П1_49.7. П1_50.4. П1_51.7. П2_3.1. П2_36.8. П2_37.14. П2_39.7. П2_40.4. П2_41.7.	Обязательность: да – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Российской Федерации. Тип данных: строка. Правила проверки применяются в отношении ОГРН юридических лиц и ОГРНИП индивидуальных предпринимателей, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется. Длина: 13 (для ОГРН) или 15 (для ОГРНИП). Формат: 13-значный цифровой код (для ОГРН) или 15-значный цифровой код (для ОГРНИП). Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ОГРН или ОГРНИП. Правила преобразования: пробелы удаляются.
7.15	Регистрационный номер бюро	П1_40.5.	Аналогично правилам пункта 7.14 настоящего приложения.
7.16	Регистрационный номер обслуживающей организации	П1_53.5. П2_43.5.	Аналогично правилам пункта 7.14 настоящего приложения.
7.17	Регистрационный номер правопродшественника	П2_5.5. П2_8.4.	Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 7.14 настоящего приложения.
7.18	Регистрационный номер эмитента	П1_53.11. П2_43.11.	Обязательность: да – если указан соответствующий блок показателей. Остальные правила аналогичны правилам пункта 7.14 настоящего приложения.
7.19	Резолютивная часть судебного акта	П1_39.10. П1_43.5. П2_30.10. П2_33.5.	Обязательность: да – для показателя П1_39.10, если значение показателя П1_39.4 равно 1, для показателя П1_43.5, если блок показателей П1_43 указан, для показателя П2_30.10, если значение показателя П2_30.4 равно 1, для показателя П2_33.5, если блок показателей П2_33 указан, иначе – нет. Обязательность: да. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.
7.20	Серия документа	П1_4.5. П1_5.6. П1_47.9. П1_50.10. П1_52.11. П2_37.9.	Обязательность: да – если по показателю «Код документа» в соответствующем блоке показателей указан код паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа (по справочнику 1.1), содержащего обозначение серии документа. Тип данных: строка. Длина и формат: в соответствии со значением показателя «Код документа»;

		<p>П2_40.10. П2_42.11.</p>	<p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; прописные буквы русского или английского алфавита (в том числе для указания римских цифр); разделитель «-» (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; пробелы удаляются; двойные дефисы заменяются на одинарный символ.</p>
7.21	СНИЛС	<p>П1_7.1. П1_48.12. П1_50.7. П1_52.8. П2_38.12. П2_40.7. П2_42.8.</p>	<p>Обязательность: нет – для показателя П1_7.1; да – для остальных показателей настоящего пункта. Тип данных: строка. Формат: одиннадцатизначный цифровой код. Допустимые символы: цифры от «0» до «9». Допустимые значения: действующие СНИЛС в соответствии с правилами формирования. Правила преобразования: пробелы и дефисы удаляются.</p>
7.22	Сокращенное наименование	<p>П1_46.4. П1_49.4. П1_51.4. П1_53.3. П2_1.2. П2_36.4. П2_39.4. П2_41.4. П2_43.3.</p>	<p>Обязательность: да, при наличии. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.</p>
7.23	Сокращенное наименование до его смены или наименование правопродшественника	<p>П2_5.4.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П2_5.4, если значение показателя П2_5.1 равно 1 или значение показателя П2_5.2 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.25 настоящего приложения.</p>
7.24	Ссылка на публикацию в ЕФРСБ	<p>П1_13.4. П2_6.4.</p>	<p>Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: По правилам записи URL (Uniform Resource Locator – унифицированный указатель ресурса). Допустимые символы: По правилам записи URL.</p>

			Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: не применяются.
7.25	Стоимость предмета залога	П1_32.5. П2_23.5.	Обязательность: да. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 15 символов. Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части. Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; десятичный разделитель «,» (запятая). Допустимые значения: значение должно быть больше нуля. Правила преобразования: удаление пробелов.
7.26	Строение	П1_8.11. П1_9.11. П2_2.9.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 3.3 настоящего приложения.
7.27	Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу	П1_21.1. П2_14.1.	Обязательность: да – для показателя П1_21.1, если субъект кредитной истории не является поручителем или принципалом по гарантии, т.е. значение показателя П1_21.1 не равно «3» или «4», для показателя П2_14.1, если субъект кредитной истории не является поручителем или принципалом по гарантии, т.е. значение показателя П2_14.1 не равно «3» или «4», иначе – нет. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 15 символов. Формат: до 12 цифр в целой части, десятичная запятая, 2 цифры в дробной части. Допустимые символы: цифры от «0» до «9»; десятичный разделитель «,» (запятая). Допустимые значения: значение должно быть больше нуля и меньше либо равно сумме обязательства. Правила преобразования: удаление пробелов.
7.28	Сумма ближайшего следующего платежа по процентам	П1_21.3. П2_14.3.	Правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.29	Сумма взыскания	П1_39.8. П2_30.8.	Обязательность: да – для показателя П1_39.8, если значение показателя П1_39.7 равно 3 или 5 или 7, для показателя П2_30.8, если значение показателя П2_30.7 равно 3 или 5 или 7, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.

7.30	Сумма внесенных платежей по иным требованиям	П1_28.9. П2_20.9.	Обязательность: да – для показателя П1_26.10, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.10, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: равно или больше нуля и меньше суммы обязательств. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.31	Сумма внесенных платежей по основному долгу	П1_28.7. П2_20.7.	Обязательность: да – для показателя П1_26.8, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.8, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.32	Сумма внесенных платежей по процентам	П1_28.8. П2_20.8.	Обязательность: да – для показателя П1_26.9, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.9, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.33	Сумма всех внесенных платежей по обязательству	П1_28.6. П2_20.6.	Обязательность: да – для показателя П1_26.7, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.7, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть равно сумме последнего внесенного платежа и всех платежей, сведения о которых хранятся в кредитной истории, и должно быть равно либо меньше суммы обязательства. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.34	Сумма гарантии	П1_34.3. П2_25.3.	Обязательность: да – для показателя П1_32.5, если значение показателя П1_32.1 равно 1, для показателя П2_23.5, если значение показателя П2_23.1 равно 1, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.35	Сумма единовременного взыскания	П1_43.8. П2_33.8.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.36	Сумма запрошенного займа, иного финансирования или обеспечения	П1_54.2. П2_44.2.	Обязательность: да – для показателя П1_52.2, если блок показателей П1_50 указан, для показателя П2_42.2, если блок показателей П2_39 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.37	Сумма минимального платежа по кредитной карте	П1_21.6. П2_14.6.	Обязательность: да – для показателя П1_20.4, если значение показателя П1_20.1 больше 0 и если значение показателя 17.5 не равно «Кредитная карта», иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.38	Сумма обеспечиваемого гарантией обязательства	П1_19.3. П2_12.3.	Обязательность: да – если блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.39	Сумма обязательства	П1_19.1. П2_12.1.	Обязательность: да – для показателя П1_18.1, если блок показателей П2_18 указан, для показателя П2_11.1, если блок показателей П2_11 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.

7.40	Сумма обязательства, в связи с которой сделан запрос	П1_44.6. П1_49.16. П1_50.21. П2_34.6. П2_39.16. П2_40.21.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.41	Сумма периодического взыскания	П1_43.11. П2_33.11.	Обязательность: нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.42	Сумма последнего внесенного платежа	П1_28.2. П2_20.2.	Обязательность: да – для показателя П1_26.2, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.2, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если платежей еще не было, или равно сумме значений показателей «Сумма последнего платежа по основному долгу» и «Сумма последнего платежа по процентам и иным требованиям». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.43	Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям	П1_28.5. П2_20.5.	Обязательность: да – для показателя П1_26.5, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.5, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если платежей еще не было, или должно быть больше нуля и не больше значения показателя «Сумма обязательств». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.44	Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу	П1_28.3. П2_20.3.	Обязательность: да – для показателя П1_26.3, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.3, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если платежей еще не было, или меньше значения показателя «Сумма основного долга». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.45	Сумма последнего внесенного платежа по процентам	П1_28.4. П2_20.4.	Обязательность: да – для показателя П1_26.4, если блок показателей П1_26 указан, для показателя П2_18.4, если блок показателей П2_17 указан, иначе – нет. Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если платежей еще не было, или должно быть больше нуля и меньше значения показателя «Сумма обязательств». Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.46	Сумма просроченной задолженности	П1_27.3. П2_19.3.	Обязательность: да – для показателя П1_25.2, если блок показателей П1_25 указан, для показателя П2_16.2, если блок показателей П2_16 указан, иначе – нет.

			Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если просроченной задолженности не было или если она погашена, или должно быть больше нуля и меньше значения показателя «Сумма обязательств». с аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.47	Сумма просроченной задолженности по иным требованиям	П1_27.6. П2_19.6.	Обязательность: да – для показателя П1_25.5, если блок показателей П1_25 указан, для показателя П2_16.5, если блок показателей П2_16 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.48	Сумма просроченной задолженности по основному долгу	П1_27.4. П2_19.4.	Обязательность: да – для показателя П1_25.3, если блок показателей П1_25 указан, для показателя П2_16.3, если блок показателей П2_16 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.49	Сумма просроченной задолженности по процентам	П1_27.5. П2_19.5.	Обязательность: да – для показателя П1_25.4, если блок показателей П1_25 указан, для показателя П2_16.4, если блок показателей П2_16 указан, иначе – нет. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.50	Сумма срочной задолженности	П1_26.3. П2_18.3.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Допустимые значения: для показателя П1_26.3 – значение должно быть больше нуля и равно сумме задолженностей по показателям П1_26.4, П1_26.5, П1_26.6; для показателя П2_18.3 – значение должно быть больше нуля и равно сумме обязательства по показателям П2_18.4, П2_18.5, П2_18.6. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.51	Сумма срочной задолженности по иным требованиям	П1_26.6. П2_18.6.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.52	Сумма срочной задолженности по основному долгу	П1_26.4. П2_18.4.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.53	Сумма срочной задолженности по процентам	П1_26.5. П2_18.5.	Обязательность: да – если соответствующий блок показателей указан. Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.
7.54	Сумма, выплаченная принципалом	П1_37.3. П2_28.3.	Обязательность: да – для показателя П1_35.3, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.3, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет.

			<p>Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если значение показателя «Признак соблюдения порядка возмещения» равно «0», иначе должно быть больше нуля и равно или меньше значения показателя «Сумма гарантии».</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.</p>
7.55	Сумма, подлежащая возмещению	П1_37.2. П2_28.2.	<p>Обязательность: да – для показателя П1_35.2, если значение показателя П1_35.1 равно 1, для показателя П2_26.2, если значение показателя П2_26.1 равно 1, иначе – нет.</p> <p>Допустимые значения: значение должно быть равно нулю, если показателя «Признак обязанности возместить выплаченную сумму» равно «0», иначе должно быть больше нуля и равно или меньше значения показателя «Сумма гарантии».</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 5.14 настоящего приложения.</p>
7.56	УИД	П1_17.1. П1_40.4. П2_10.1.	<p>Обязательность: да – для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе – нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: 38 символов.</p> <p>Формат: в соответствии с пунктом 7.5 приложения 3.</p> <p>Допустимые символы: цифры от «0» до «9» и буквы английского алфавита от «А» до «F»; разделитель «-» (дефис).</p> <p>Допустимые значения: в соответствии с пунктом 7.6 приложения 3.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные дефисы заменяются на одинарный символ; пробелы удаляются.</p>
7.57	УИД гарантии	П1_34.2. П2_25.2.	<p>Обязательность: да – для договоров, заключенных после 29.10.2019 и если значение показателя П1_32.1 равно 1 (для показателя П1_32.5) или если значение показателя П1_20.1 равно 1 (для показателя П2_23.5), иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 7.56 настоящего приложения</p>
7.58	УИД обращения	П1_54.4. П2_44.4.	<p>Обязательность: да.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: произвольная.</p> <p>Формат: произвольный.</p> <p>Допустимые символы: только буквы русского или только буквы английского алфавита, знаки пунктуации, специальные символы.</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: не применяются.</p>
7.59	УИД поручительства	П1_33.2. П2_24.2.	<p>Обязательность: да– для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе – нет.</p> <p>Остальные правила аналогичны правилам пункта 7.56 настоящего приложения</p>

7.60	Улица	<p>П1_8.7. П1_9.7. П2_2.5.</p>	<p>Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и (или) или символом «–» (дефис). Допустимые символы: прописные и строчные буквы русского алфавита; разделители пробел и «–» (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарный символ; пробелы слева и справа от дефиса удаляются.</p>
7.61	Фамилия	<p>П1_1.1. П1_47.1. П1_48.1. П1_50.1. П1_52.1. П2_37.1. П2_38.1. П2_40.1. П2_42.1.</p>	<p>Аналогично правилам пункта 3.9 настоящего приложения</p>
7.62	Фамилия предыдущая	<p>П1_2.2.</p>	<p>Аналогично правилам пункта 3.9 настоящего приложения</p>
7.63	Число солидарных должников	<p>П1_20.2. П2_13.2.</p>	<p>Обязательность: да – для показателя П1_19.2, если значение показателя П1_19.1 равно 1, для показателя П2_12.2, если значение показателя П2_12.1 равно 1, иначе – нет. Тип данных: целое число. Длина: 1. Формат: последовательность цифр, в начале которой не может находиться символ «0». Допустимые символы: цифры от «0» до «9». Допустимые значения: целое число больше нуля. Правила преобразования: не применяются.</p>





Приложение 9  
к Положению Банка России  
от 2020 года № -П  
«О дополнительной информации,  
составляющей кредитную историю,  
порядке формирования и признаках  
недостоверности сведений,  
составляющих кредитную историю, и  
требованиях к приему и формированию  
кредитной истории»

## Требования к приему кредитной информации

### Глава 1. Основные требования

1.1. В случае если бюро обязуется формировать документы с кредитной информацией по поручению источника, то права и обязанности из таких документов возникают непосредственно у источника.

Указанная обязанность бюро оформляется договором в письменной форме.

1.2. Источник передает кредитную информацию не чаще одного раза в день.

Возможность более частой передачи может быть установлена договором с бюро.

1.3. При передаче определенных настоящим Положением сведений и документов бюро обязано соблюдать требования по обеспечению защиты информации, установленные в соответствии с частью 2 статьи 7 Федерального закона «О кредитных историях».

1.4. Передача кредитной информации может быть ограничена в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

## Глава 2. Документ с кредитной информацией

2.1. Источник передает в бюро кредитную информацию в форме электронного документа либо документа на бумажном носителе.

Случаи выбора формы указаны в частях 5 и 5<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

2.2. В документе с кредитной информацией указываются следующие сведения.

2.2.1. ИНН и ОГРН источника. Сведения могут не указываться, если договором установлен иной способ определения источника.

2.2.2. Исходящий регистрационный номер и дата составления документа. Не допускается присваивать разным документам один номер.

2.2.3. Количество содержащихся в документе групп блоков.

2.2.4. Исходящий регистрационный номер документа с некорректной или ранее не принятой, в том числе недостоверной, кредитной информацией, – для документа, которым кредитная информация исправляется.

2.3. Кредитная информация в документе должна быть сгруппирована по субъектам и по группам блоков.

2.4. Вначале указываются группы блоков, которые сформированы вследствие событий, произошедших раньше.

2.5. В документе каждая группа блоков должна иметь код:

А – данный источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве впервые (ранее сведения не направлялись);

В – кредитная информация дополняется или изменяется;

С – исправляется некорректная или не принятая бюро кредитная информация;

Д – аннулируются ранее переданные сведения.

2.6. Вместе с кодом источник может добавить комментарий с пояснением причины предоставления соответствующей группы блоков.

### **Глава 3. Дополнительные требования к электронному документу**

3.1. В электронном документе все группы блоков должны иметь сквозную нумерацию.

3.2. Электронный документ должен быть подписан электронной подписью (далее – ЭП).

### **Глава 4. Дополнительные требования к документу на бумажном носителе**

4.1. Кредитная информация в документе на бумажном носителе должна быть указана в таблице с графами «Код группы» (согласно пункту 2.4 настоящего приложения), «Номер показателя» (согласно приложениям 1 и 2), и «Значение показателя».

Графа «Комментарий» (пункт 2.5 настоящего приложения) включается в таблицу по решению источника.

4.2. Документ должен быть сшит в единую книгу с указанием на обороте количества листов и заверен подписью уполномоченного должностного лица источника. Листы документа должны иметь сквозную нумерацию в правом верхнем углу.

4.3. К документу должно быть приложено сопроводительное письмо, которое включает:

- правовое основание предоставления кредитной информации;
- фамилию, имя и отчество (наименование) каждого указанного в документе субъекта;
- количество предоставляемых групп блоков;
- общее количество листов документа.

### **Глава 5. Проверки доставленного в бюро документа**

5.1. Бюро проводит следующие проверки доставленного ему документа с кредитной информацией (далее – проверки).

5.1.1. Проверку отсутствия документов с теми же регистрационными номером и датой от данного источника среди ранее полученных бюро документов.

5.1.2. Проверку электронной подписи – для электронного документа.

5.2. Прошедший проверки документ признается полученным бюро.

5.3. Документ, не прошедший проверки, отклоняется бюро. Отклонение документа не препятствует его повторному предоставлению источником, если он исправит допущенные нарушения.

## **Глава 6. Извещение о получении или отклонении электронного документа**

6.1. Бюро извещает источника о получении или отклонении электронного документа.

6.2. В извещении должны указываться следующие сведения.

6.2.1. Отметка о получении или отклонении документа.

6.2.2. Исходящие регистрационные номер и дата документа.

6.2.3. Дата и время получения – в извещении о получении документа.

6.2.4. Причина отклонения документа – в извещении об отклонении документа.

6.3. Извещение подписывается усиленной квалифицированной ЭП.

6.4. Извещение направляется не позднее одного часа с момента окончания проверок.

## **Глава 7. Регистрация документа и форматно-логический контроль кредитной информации**

7.1. Бюро регистрирует полученный документ и присваивает ему входящие регистрационные номер и дату.

7.2. После регистрации документа бюро должно проверить кредитную информацию в нем на соответствие приложениям 1–8 к настоящему Положению (далее – форматно-логический контроль).

7.3. Форматно-логический контроль проводится отдельно по каждой группе блоков.

7.4. Бюро принимает группу блоков, которая полностью прошла форматно-логический контроль.

7.5. В случае если в документе указаны несколько групп блоков, бюро принимает те из них, которые прошли форматно-логический контроль.

7.6. В случае если форматно-логический контроль не прошла ни одна группа блоков, бюро не принимает кредитную информацию в целом.

## **Глава 8.     Протокол приема электронного документа**

8.1. Бюро должно составлять протокол приема электронного документа с кредитной информацией.

8.2. В протоколе должны указываться следующие сведения.

8.2.1. ИНН и ОГРН источника.

8.2.2. Исходящие регистрационные номер и дата документа.

8.2.3. Входящие регистрационные номер и дата документа.

8.2.4. Дата и время начала и окончания проверок документа.

8.2.5. Результат каждой проверки.

8.2.6. Причина непрохождения проверок – при наличии данного обстоятельства.

8.2.7. Отметка о принятии, принятии в части или непринятии кредитной информации.

8.2.8. Причина, по которой группа блоков не прошла форматно-логический контроль (с указанием конкретных показателей) – при наличии данного обстоятельства.

8.3. Протокол подписывается усиленной квалифицированной ЭП.

## Глава 9. **Извещение о принятии кредитной информации бюро**

9.1. Бюро извещает источника о принятии, принятии в части или непринятии кредитной информации из документа.

9.2. В извещении должны указываться следующие сведения.

9.2.1. Отметка о принятии, принятии в части или непринятии кредитной информации.

9.2.2. Исходящие регистрационные номер и дата документа.

9.2.3. Входящие регистрационные номер и дата документа.

9.2.4. Дата и время получения документа.

9.2.5. Количество групп блоков в документе.

9.2.6. Причина непринятия кредитной информации в целом – при наличии данного обстоятельства.

9.2.7. Список не принятых групп блоков и причины, по которым они не были приняты (с указанием конкретных показателей) – в случае принятия кредитной информации в части.

9.3. Извещение направляется в срок:

не позднее одного часа с момента окончания форматно-логического контроля кредитной информации в электронном документе;

не позднее трех рабочих дней со дня окончания форматно-логического контроля кредитной информации в документе на бумажном носителе.

9.4. Извещение в форме электронного документа подписывается усиленной квалифицированной ЭП.

9.5. Извещение на бумажном носителе собственноручно подписывается уполномоченным должностным лицом бюро.

## **Глава 10. Связывание данных (поиск) и срок формирования кредитной истории**

10.1. Определить, к какому субъекту относится принятая кредитная информация, бюро должно посредством поиска.

Поиск проводится по правилам, установленным в соответствии с частью 4<sup>1</sup> статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях».

10.2. Кредитная информация, с представлением которой в бюро связаны правовые последствия для источника, влечет такие последствия с момента получения бюро документа с ней и при условии прохождения форматно-логического контроля.

10.3. Бюро включает кредитную информацию в состав хранящихся у него кредитных историй – проводит проверки, форматно-логический контроль и поиск – в срок, указанный в части 4 статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях».