

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОЛОЖЕНИЕ от 11 мая 2021 г. N 758-П

О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Настоящее Положение на основании пункта 12 статьи 3, подпунктов "в.1" и "о" пункта 2 части 3, подпункта "м" пункта 2 части 7 и части 18 статьи 4, частей 2.1 и 5.9 статьи 5, части 5 и пунктов 2 и 3 части 8 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; 2020, N 31, ст. 5061) устанавливает:

порядок формирования источником формирования кредитной истории сведений, предусмотренных статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях";

порядок расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита);

правила присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке);

требования к приему бюро кредитных историй сведений, предусмотренных статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", и формированию им кредитной истории;

дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории;

правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном бюро кредитных историй;

признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории, передаваемых источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй.

1. В целях формирования сведений, предусмотренных статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (далее - Федеральный закон "О кредитных историях"), источник формирования кредитной истории (далее - источник) должен:

рассчитывать величину среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита) в порядке, установленном приложением 1 к настоящему Положению;

присваивать уникальный идентификатор (далее - УИД) договору (сделке) по правилам, установленным в приложении 2 к настоящему Положению, с использованием по усмотрению источника программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо иного программного обеспечения.

2. Источник должен формировать сведения, включая дополнительную информацию, предусмотренные статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях" (далее при совместном упоминании - кредитная информация), в соответствии с требованиями, установленными

приложением 3 к настоящему Положению.

3. Бюро кредитных историй (далее - бюро) должно принимать от источника кредитную информацию в соответствии с требованиями, установленными приложением 4 к настоящему Положению.

Бюро должно провести предусмотренные главой 2 приложения 4 к настоящему Положению проверки поступившего от источника документа, содержащего кредитную информацию, и направить источнику способом, которым указанный документ был представлен в бюро, извещение о получении документа, содержащего кредитную информацию (далее - извещение о получении документа), или извещение об отклонении документа, содержащего кредитную информацию, с указанием причин его отклонения (далее - извещение об отклонении документа) в следующие сроки:

в случае поступления документа, содержащего кредитную информацию, в форме электронного документа - не позднее одного часа с момента поступления кредитной информации в форме электронного документа;

в случае поступления документа, содержащего кредитную информацию, на бумажном носителе - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления кредитной информации на бумажном носителе.

Извещение о получении документа (извещение об отклонении документа) должно быть сформировано бюро в соответствии с требованиями, установленными главой 3 приложения 4 к настоящему Положению.

4. Бюро после направления извещения о получении документа должно провести форматно-логический контроль кредитной информации в соответствии с главой 4 приложения 4 к настоящему Положению на ее соответствие требованиям, установленным приложением 3 к настоящему Положению (далее - форматно-логический контроль кредитной информации) и направить источнику извещение, предусмотренное абзацем вторым, или абзацем третьим, или абзацем четвертым пункта 5 настоящего Положения, в следующие сроки:

в случае получения документа, содержащего кредитную информацию, в форме электронного документа - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления кредитной информации в форме электронного документа;

в случае получения документа, содержащего кредитную информацию, на бумажном носителе - не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем поступления кредитной информации на бумажном носителе.

5. По результатам форматно-логического контроля кредитной информации бюро должно направить источнику способом, которым документ, содержащий кредитную информацию, был представлен в бюро, одно из следующих извещений:

о принятии кредитной информации с указанием даты и времени получения кредитной информации (далее - извещение о принятии кредитной информации);

о принятии части кредитной информации с указанием непринятой информации, причин ее непринятия, даты и времени получения кредитной информации (далее - извещение о принятии части кредитной информации);

о непринятии кредитной информации с указанием причин ее непринятия (далее - извещение о непринятии кредитной информации).

Извещение о принятии кредитной информации (извещение о принятии части кредитной информации, извещение о непринятии кредитной информации) должно быть сформировано бюро в соответствии с требованиями, установленными главой 5 приложения 4 к настоящему Положению.

6. После направления извещения о принятии кредитной информации (извещения о принятии части кредитной информации) бюро должно определить, к какому субъекту кредитной истории (далее - субъект) относится принятая им кредитная информация, посредством поиска информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном бюро (далее - поиск), в соответствии с правилами поиска, установленными главой 1 приложения 5 к настоящему Положению.

7. Бюро в соответствии с частью 5.9 статьи 5 Федерального закона "О кредитных историях" обязано приостановить прием кредитной информации от источника и уведомить его о приостановке приема кредитной информации, если передаваемые источником сведения в отношении субъекта отвечают признакам недостоверности, установленным главой 2 приложения 5 к настоящему Положению.

8. В случае если кредитная информация не отвечает признакам недостоверности, установленным главой 2 приложения 5 к настоящему Положению, либо источником после приостановления приема кредитной информации предоставлены достоверные сведения, бюро должно по результатам поиска сформировать кредитную историю в соответствии с требованиями, установленными приложением 3 к настоящему Положению к формированию кредитной информации.

9. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 апреля 2021 года N ПСД-9) вступает в силу с 1 января 2022 года.

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

Указание Банка России от 1 декабря 2014 года N 3465-У "О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2014 года N 35461;

Указание Банка России от 9 сентября 2019 года N 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 N 56361.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 11 мая 2021 года N 758-П
"О порядке формирования
кредитной истории"

ПОРЯДОК

РАСЧЕТА ИСТОЧНИКОМ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО ЗАКЛЮЧЕННОМУ ДОГОВОРУ ЗАЙМА (КРЕДИТА)

1. Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по каждому заключенному с субъектом - физическим лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).

Величина среднемесячного платежа не рассчитывается по договору: денежного займа (кредита), который заключен в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

денежного займа (кредита), платежи заемщика по которому подлежат компенсации согласно статье 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2014, № 49, ст. 6928);

поручительства по денежному займу (кредиту), в соответствии с которым поручителем является индивидуальный предприниматель.

2. Источник должен рассчитать величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) в результате наступления каждого из следующих событий на дату наступления события.

2.1. Заемщику передана сумма займа (кредита) или ее часть (транш) - для заемщика.

2.2. Наступила ответственность поручителя - для поручителя.

2.3. Изменены предмет, срок либо порядок исполнения обязательства или его части (например, условия о сумме или валюте займа (кредита), о размере или сроке платежей, прощен долг или реструктурирована задолженность).

2.4. У субъекта - физического лица возникла просроченная задолженность по обязательству, предусмотренному договором денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), либо изменился ее размер.

2.5. Задолженность субъекта - физического лица погашена.

2.6. Обязательство субъекта - физического лица прекратилось.

3. При наличии у субъекта - физического лица просроченной задолженности по обязательству, по которому не наступило ни одно из событий, предусмотренных подпунктами 2.3–2.6 пункта 2 настоящего приложения, источник должен рассчитывать величину среднемесячного платежа не реже одного раза в 30 календарных дней со дня последнего расчета величины среднемесячного платежа.

4. В случае если обязательство субъекта - физического лица по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) прекратилось (независимо от основания), величина среднемесячного платежа принимается равной 0.

5. Величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита), в том числе предоставленного на условиях овердрафта, или поручительства по денежному займу (кредиту) (за исключением договоров денежных займов (кредитов), указанных в пункте 6 настоящего приложенияе ~~расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), которые предоставлены с использованием банковской карты~~) источник должен рассчитывать по формуле:

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

где:

\sum платежей - сумма платежей, которые по условиям обязательства субъект - физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности за период со дня наступления события, предусмотренного пунктом 2 настоящего приложения, или со дня истечения срока, указанного в пункте 3 настоящего приложения, ~~расчета величины среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту)~~ до дня прекращения обязательства по данному договору;

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

T - количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).

6. Величину среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты (за исключением займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта), источник должен рассчитывать по формуле:

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

где:

МинП - сумма минимального обязательного платежа субъекта - физического лица по условиям договора денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту);

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

7. В случае если срок исполнения обязательства истек, величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) принимается равной сумме просроченной задолженности субъекта - физического лица (по основному долгу, процентам и иным требованиям).

7¹. Величина среднемесячного платежа округляется по математическому методу в большую сторону до ближайшего целого числа.

8. Значение показателя T указывается в натуральных числах с округлением по математическому методу в большую сторону до ближайшего целого числа.

9. Значение показателя T принимается равным не более 48 для займов (кредитов), требования по которым указаны в абзацах первом - четвертом пункта 1.2 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года N 5782-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года N 63862. (в ред. Указания Банка России от 24.11.2021 N 6000-У)

**ПРАВИЛА
ПРИСВОЕНИЯ ИСТОЧНИКОМ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ
УНИКАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА ДОГОВОРУ (СДЕЛКЕ)**

1. Источник должен присвоить УИд каждому договору (сделке), по обязательствам из которого формируется кредитная история (далее - сделка).

2. УИд присваивается вследствие совершения сделки. По последующим событиям, в частности по наступлению ответственности поручителя или переходу прав кредитора к другому лицу, указывается УИд, присвоенный ранее.

В случае частичного перехода прав к другому источнику источник – приобретатель прав кредитора присваивает сделке УИд.

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

4. УИд должен состоять из 38 знаков, расположенных в следующей последовательности:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNN-C,

где:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNNN (36 знаков) - универсально уникальный идентификатор (далее - УУИд), созданный в соответствии с пунктами 6.1, 6.4 и 6.5 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 их использование в качестве компонентов идентификатора объекта АСН.1", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 сентября 2011 года N 256-ст "Об утверждении национального стандарта" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2012);

C (38-й знак) - контрольный символ, созданный в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения.

5. Контрольный символ УИд должен быть создан следующим образом.

5.1. Из УУИд должны быть исключены все символы "-" (дефисы) таким образом, чтобы УУИд представлял собой последовательность из 32 чисел (далее - последовательность чисел).

5.2. В последовательности чисел шестнадцатеричные цифры, обозначаемые буквами латинского алфавита от "a" до "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

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

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

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

5.6. В случае если остатком от деления является двузначное число, оно должно быть преобразовано в шестнадцатеричную цифру по таблице замен подпункта 5.2 настоящего пункта.

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

Приложение 3
к Положению Банка России
от 11 мая 2021 года N 758-П
"О порядке формирования
кредитной истории"

ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМИРОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Раздел 1. Общие требования к формированию кредитной информации

Глава 1. Основные требования

1.1. Источник должен формировать кредитную информацию субъекта - физического лица в соответствии с разделом 2 настоящего приложения, кредитную информацию субъекта - юридического лица - в соответствии с разделом 3 настоящего приложения.

1.2. Показатели кредитной информации (далее - показатели), для которых установлено использование справочника (классификатора), указанного в разделе 4 настоящего приложения (далее - справочник), источник должен формировать по справочнику.

1.3. Источник должен формировать показатели на основании имеющихся у него сведений. Источник не обязан запрашивать сведения у иных лиц, за исключением случаев, когда обязанность запрашивать отдельные виды сведений установлена законом, иным правовым актом или договором.

1.4. Источник должен формировать показатели по блокам, объединенным в группы. По каждому действию (событию), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; 2020, N 31, ст. 5061) (далее - событие), источник формирует группу блоков показателей, предусмотренную разделом 5 настоящего приложения для

данного события.

1.5. При наступлении подряд нескольких событий, которые указаны под одинаковыми номерами в разделе 5 настоящего приложения, источник должен формировать группу блоков показателей отдельно для каждого события. В случае если источник принимает платежи субъекта, осуществляет передачу финансирования субъекту по одному обязательству несколько раз в один день, источник вправе сформировать показатели по такой кредитной информации в одну группу блоков.

1.6. Источник должен формировать показатели в соответствии с требованиями настоящего приложения с соблюдением установленных на основании статьи 766, статьи 769-8 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187) технических требований к формированию показателей.

-Технические требования к формированию показателей (в том числе их изменения) размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее чем за 45 рабочих дней до дня начала их установленных разделом 6 настоящего приложения применения.

1.6¹. Источник, получивший права кредитора по обязательству в результате уступки права (требования), должен отражать в кредитной информации сведения о таком обязательстве согласно договору (займа (кредита), поручительства, гарантии или лизинга). В случаях, установленных в подпункте 19.1 пункта 19 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица раздела 2 и в подпункте 12.1 пункта 12 Требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица раздела 3 настоящего приложения, сведения об обязательстве должны формироваться согласно договору уступки права (требования). В иных случаях сведения из договора уступки права (требования) в кредитной информации не формируются.

1.7. В одном направляемом источником в бюро документе, содержащем кредитную информацию, может содержаться кредитная информация нескольких субъектов.

1.8. В документе, содержащем кредитную информацию, указываются следующие сопроводительные сведения.

1.8.1. Идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН) источника. ИНН и ОГРН могут не указываться, если договором об оказании информационных услуг между источником и бюро установлен иной способ определения источника.

1.8.2. Исходящие регистрационный номер и дата документа, содержащего кредитную информацию. Не допускается присваивать разным документам, содержащим кредитную информацию, одинаковый исходящий регистрационный номер и дату.

1.8.3. Количество субъектов, сведения о которых указаны в документе, содержащем кредитную информацию.

1.8.4. Количество групп блоков показателей в документе, содержащем кредитную информацию.

1.8.5. Исходящий регистрационный номер документа, содержащего кредитную информацию, с ранее не принятой кредитной информацией - для документа, содержащего кредитную

информацию, которая ранее была не принята в соответствии с пунктом 4.5 или 4.6 приложения 4 к настоящему Положению.

1.9. Кредитная информация в документе, содержащем кредитную информацию, должна быть сгруппирована по субъектам и по группам блоков показателей.

1.10. Группы блоков показателей в документе, содержащем кредитную информацию, формируются в хронологическом порядке.

1.11. Для каждой группы блоков показателей в документе, содержащем кредитную информацию, источником должны быть указаны следующие сопроводительные сведения.

1.11.1. Номер события, вследствие которого сформирована группа блоков показателей, согласно разделу 5 настоящего приложения, а также дата наступления события.

1.11.2. Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей:

А - источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве, или об отдельном обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (далее – обращение) впервые;

В - кредитная информация ~~изменяется или~~ дополняется;

~~С – исправляется ошибка в кредитной информации или представляется неприятная бюро кредитная информация;~~

~~С.1 – исправляется ошибка в кредитной информации (изменение показателей кредитной истории);~~

~~С.2 – исправляется ошибка в кредитной информации (исключение информации из кредитной истории);~~

~~Д – аннулируются сведения.~~

~~Д.1 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу;~~

~~Д.2 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;~~

~~Д.3 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2018, № 31, ст. 4852), в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро;~~

~~Д.4 – аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 1, ст. 65;~~

1.12. Вместе с кодом операции источник может добавить в сопроводительные сведения комментарий с пояснением причины представления группы блоков показателей.

1.12¹. Для направления кредитной информации в бюро по причине ее непринятия бюро используется код операции, с которым такая кредитная информация ранее направлялась в бюро. Вместе с кодом операции источник должен добавить в сопроводительные сведения комментарий с указанием входящих регистрационного номера и даты документа, содержащего кредитную информацию, указанных в извещении бюро о непринятии кредитной информации.

1.13. Документ, содержащий кредитную информацию, на бумажном носителе должен соответствовать следующим дополнительным требованиям.

1.13.1. Предусмотренные пунктом 1.8 настоящего раздела сведения указываются в начале документа, содержащего кредитную информацию (после его наименования).

1.13.2. Кредитная информация в документе, содержащем кредитную информацию, приводится в таблицах.

1.13.3. Сведения о каждом субъекте формируются в отдельную таблицу. В наименованиях таблиц указываются сведения об имени субъекта - физического лица или наименовании субъекта - юридического лица.

1.13.4. Таблица со сведениями о субъекте должна включать графы "Номер показателя" и "Значение показателя".

1.13.5. Каждая группа блоков показателей в таблице со сведениями о субъекте должна начинаться со строки, в которой указывается код операции согласно подпункту 1.11.2 пункта 1.11 настоящего раздела и при необходимости комментарий, предусмотренный пунктом 1.12 настоящего раздела.

1.13.6. Документ, содержащий кредитную информацию, должен быть сшит в книгу с указанием на обороте последнего листа общего количества листов и подписан собственноручной подписью уполномоченного должностного лица источника. Листы документа, содержащего кредитную информацию, должны иметь сквозную нумерацию.

1.13.7. К документу, содержащему кредитную информацию, должно прилагаться сопроводительное письмо с указанием:

нормы Федерального закона "О кредитных историях", на основании которой представляется кредитная информация;

общего количества листов документа, содержащего кредитную информацию.

1.14. Документ, содержащий кредитную информацию, в форме электронного документа должен соответствовать следующим дополнительным требованиям.

1.14.1. Все группы блоков показателей в документе, содержащем кредитную информацию, должны иметь сквозную нумерацию.

1.14.2. Документ, содержащий кредитную информацию, должен быть подписан в соответствии с договором об оказании информационных услуг между источником и бюро простой электронной подписью или усиленной электронной подписью источника или уполномоченного им лица.

1.15. Источник представляет кредитную информацию в соответствии с частью 3.7, или частью 5, или частью 5.3 статьи 5 Федерального закона "О кредитных историях" в срок, предусмотренный договором об оказании информационных услуг. При отсутствии в договоре об оказании информационных услуг периодичности приема информации кредитная информация представляется источником не чаще одного раза в день.

1.16. В случае если бюро в соответствии с пунктом 4.5 или 4.6 приложения 4 к настоящему Положению не приняло кредитную информацию, источник должен устранить причины ее непринятия.

1.17. Для исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины непринятия кредитной информации источник должен передать в бюро корректную информацию либо данные, подтверждающие достоверность ранее отправленных сведений.

1.18. Для внесения изменений в кредитную историю, сформированную по правилам, отличным от установленных настоящим Положением, источник должен сформировать и передать в бюро:

группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 - 2.6 и 2.10 - 2.12 раздела 5 настоящего приложения) - в случае изменения сведений об обязательстве;

группы блоков показателей со всей имеющейся информацией по событию, не связанному с обязательством, - в случае изменения сведений о таком событии.

1.19. По договору займа, заключенному с использованием инвестиционной платформы, кредитную информацию формирует:

заимодавец - если на его стороне участвует только одно лицо и оно является кредитной или микрофинансовой организацией, кредитным кооперативом или лизинговой компанией;

оператор инвестиционной платформы - в прочих случаях.

Глава 2. Требования к формированию показателей, отражающих сведения о физических и юридических лицах

2.1. Сведения о физическом лице, указанные в документе, удостоверяющем его личность, приводятся согласно данному документу.

2.2. Сведения об индивидуальном предпринимателе, указанные в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее - ЕГРИП), приводятся согласно ЕГРИП.

2.3. Сведения о юридическом лице, указанные в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ), приводятся согласно ЕГРЮЛ.

2.4. По показателям "Полное наименование" и "Сокращенное наименование" указываются полное и сокращенное наименования юридического лица на русском языке.

2.5. По показателю "Иное наименование" указывается фирменное наименование юридического лица или его наименование на иностранном языке.

2.6. По показателю "Идентификатор LEI" указывается международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее - идентификатор LEI). Значение указанного показателя приводится в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012

"Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица".

2.7. По показателю "Признак регистрации в Российской Федерации" указывается:

код "1" - в случае если лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

2.8. По показателю "СНИЛС" указывается страховой номер индивидуального лицевого счета (далее - СНИЛС) физического лица.

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

2.9. По показателю "Номер телефона" указывается контактный номер телефона.

2.10. По показателю "Комментарий к номеру телефона" указываются пояснительные сведения о номере телефона.

Глава 3. Требования к формированию показателей, отражающих сведения о постановке на налоговый учет и о государственной регистрации

3.1. Показатели "Код номера налогоплательщика" и "Номер налогоплательщика" заполняются с учетом следующего.

3.1.1. Показатели "Код номера налогоплательщика" и "Номер налогоплательщика" заполняются согласно документу, подтверждающему постановку лица на налоговый учет.

3.1.2. Показатель "Код номера налогоплательщика" заполняется по справочнику 1.7 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

3.1.3. По показателю "Номер налогоплательщика" указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю "Код номера налогоплательщика".

3.1.4. В случае если по показателю "Код номера налогоплательщика" указан код "1", по показателю "Номер налогоплательщика" указывается ИНН в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 2019, N 39, ст. 5375).

3.1.56. При наличии нескольких номеров налогоплательщика показатели "Код номера налогоплательщика" и "Номер налогоплательщика" формируются для каждого номера налогоплательщика.

3.2. Показатель "Регистрационный номер" заполняется с учетом следующего.

3.2.1. Для российского юридического лица по показателю "Регистрационный номер" указывается ОГРН, для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее - ОГРНИП). ОГРН и ОГРНИП указываются в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3431; 2011, N 27, ст. 3880).

3.2.23. Для иностранного юридического лица или индивидуального предпринимателя по показателю "Регистрационный номер" указывается регистрационный номер в стране регистрации

(инкорпорации) или его аналог.

Глава 4. Требования к формированию показателей, отражающих сведения об адресе

4.1. По показателю "Код страны по ОКСМ" или "Код страны гражданства по ОКСМ" указывается цифровой код страны согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее - ОКСМ).

При отсутствии страны в ОКСМ по показателю "Код страны по ОКСМ" или "Код страны гражданства по ОКСМ" указывается "999".

4.2. Показатель "Наименование иной страны" заполняется, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, по показателю "Код страны по ОКСМ" указано "999".

4.3. По показателю "Номер адреса в ФИАСГАР" указывается уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре, являющемся государственным информационным ресурсом, содержащим сведения об адресах, в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2019, № 30, ст. 4129) федеральной информационной адресной системы (далее - ГАРФИАС).

По показателю "Номер адреса в ФИАСГАР" указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры.

4.4. Показатель "Код населенного пункта по ОКАТО" заполняется для мест на территории Российской Федерации.

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

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

4.5. Показатель "Иной населенный пункт" заполняется, если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, по показателю "Код населенного пункта по ОКАТО" указано "99 999 999 999".

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

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

Глава 5. Требования к формированию показателей, отражающих сведения о документе, удостоверяющем личность

5.1. Показатель "Код документа" заполняется по справочнику 1.1 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

5.2. Показатель "Наименование иного документа" заполняется, если по показателю "Код

документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "999".

5.3. По показателю "Кем выдан документ" указывается наименование органа, ~~который~~ выдал/выдавшего документ, удостоверяющий личность.

Показатель «Кем выдан документ» может не заполняться при наличии в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, значения показателя «Код подразделения».

5.4. Показатель "Код подразделения" заполняется только для паспорта гражданина Российской Федерации.

5.5. Показатель "Дата окончания срока действия документа" заполняется при наличии такого срока в документе.

Раздел 2. Показатели кредитной информации физического лица

Номер показателя	Наименование показателя
1	2
Подраздел 2.1. Титульная часть кредитной истории	
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
3.3	Место рождения
Блок 4. Документ, удостоверяющий личность	
4.1	Код страны гражданства по ОКСМ

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, <u>н</u> регистрационный номер <u>и признак специального налогового режима</u>	
6.1	Код номера налогоплательщика
6.2	Номер налогоплательщика
6.3	Регистрационный номер
<u>6.4</u>	<u>Признак специального налогового режима</u>
Блок 7. СНИЛС	
7.1	СНИЛС
Подраздел 2.2. Основная часть кредитной истории	

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	Номер адреса в <u>ФИАСГАР</u>
8.6	Код населенного пункта по ОКАТО
8.7	Иной населенный пункт
8.8	Улица
8.9	Дом
8.10	Владение
8.11	Корпус
8.12	Строение
8.13	Квартира
8.14	Дата регистрации
8.15	Наименование регистрирующего органа
8.16	Код подразделения, осуществившего регистрацию
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	Номер адреса в <u>ФИАСГАР</u>
9.6	Код населенного пункта по ОКАТО
9.7	Иной населенный пункт
9.8	Улица
9.9	Дом
9.10	Владение

9.11	Корпус
9.12	Строение
9.13	Квартира
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 <1> 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
Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории	
Сведения об условиях обязательства	
Блок 17. Уникальный и Идентификатор договора (сделки)	
17.1	УИд сделки
<u>17.2</u>	<u>Номер сделки</u>
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 потребительского кредита (займа)
18.7	Признак использования платежной карты
18.8	Признак возникновения обязательства в результате новации
18.9	Признак денежного обязательства источника
18.10	Признак денежного обязательства субъекта
18.11	Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки
<u>18.12</u>	<u>Код вида кредитора – заимодавца</u>
<u>18.13</u>	<u>Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица</u>
<u>18.14</u>	<u>Признак кредитной линии</u>
<u>18.15</u>	<u>Код типа кредитной линии</u>
<u>18.16</u>	<u>Признак плавающей (переменной) процентной ставки</u>
<u>18.17</u>	<u>Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу</u>
<u>18.18</u>	<u>УИд сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу</u>
<u>18.19</u>	<u>Дата возникновения обязательства субъекта</u>
Блок 19. Сумма и валюта обязательства	
19.1	Сумма обязательства
19.2	Валюта обязательства
19.3	Сумма обеспечиваемого обязательства
<u>19.4</u>	<u>Валюта обеспечиваемого обязательства</u>
<u>19.5</u>	<u>Код типа обеспечиваемого обязательства</u>
<u>19.6</u>	<u>Дата расчета</u>
<u>19.7</u>	<u>УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство</u>
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 кредита (займа)	
22.1	Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых
22.2	Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении
22.3	Дата расчета полной стоимости кредита (займа)
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 договора в силу
23.7	Дата планового прекращения действия изменения договора
23.8	Дата фактического прекращения действия изменения договора
23.9	Код причины прекращения действия изменения договора
23.10	Курс конверсии валюты долга
Сведения об исполнении обязательства	
Блок 24. <u>Сведения о</u> Дата передаче <u>н</u> финансирования субъекту или <u>о</u> возникновении обеспечения исполнения обязательства	
24.1	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
<u>24.2</u>	<u>Порядковый номер транша</u>
Блок 25. Сведения о задолженности	
25.1	Признак наличия задолженности

25.2	Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
25.3	Признак расчета по последнему платежу
25.4	Сумма задолженности
25.5	Сумма задолженности по основному долгу
25.6	Сумма задолженности по процентам
25.7	Сумма задолженности по иным требованиям
25.8	Дата расчета
25.9	Признак неподтвержденного льготного периода
Блок 26. Сведения о срочной задолженности	
26.1	Дата возникновения срочной задолженности
26.2	Признак расчета по последнему 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 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
27.8	Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу
27.9	Дата последнего пропущенного платежа по процентам
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
28.12	Продолжительность просрочки
Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета	
29.1	Величина среднемесячного платежа
29.2	Дата расчета величины среднемесячного платежа
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
30.5	Идентификационный код предоставляемого имущества
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
31.5	Код полученного имущества
Сведения об обеспечении исполнения обязательства	
Блок 32. Сведения о залоге	
32.1	Признак наличия залога
32.2	Код предмета залога

32.3	Идентификационный код 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	Дата прекращения залога согласно договору
32.10	Дата фактического прекращения залога
32.11	Код причины прекращения залога
<u>32.12</u>	<u>Вид стоимости предмета залога</u>
<u>32.13</u>	<u>Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога</u>
<u>32.14</u>	<u>Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога</u>
Блок 33. Сведения о поручительстве	
33.1	Признак наличия поручительства
33.2	УИд договора 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 независимой гарантии	
34.1	Признак наличия независимой гарантии
34.2	УИд независимой гарантии
34.3	Сумма независимой гарантии
34.4	Валюта независимой гарантии
34.5	Дата выдачи независимой гарантии
34.6	Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям

34.7	Дата фактического прекращения независимой гарантии
34.8	Код причины прекращения независимой 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
<u>35.9</u>	<u>Идентификационный код предмета залога</u>
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	Сумма 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
<u>37.5</u>	<u>Дата расчета</u>
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	Признак наличия судебного акта
39.3	Дата принятия судебного акта
39.4	Номер судебного акта
39.5	Резолютивная часть судебного акта
39.6	Признак вступления акта в законную силу
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 сделки
40.5	Регистрационный номер бюро
<u>40.6</u>	<u>Признак прекращения получения информации из бюро</u>
Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство	
41.1	Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства
41.2	Дата открытия конкурсного производства
41.3	Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства
41.4	Дата завершения конкурсного производства
41.5	Сумма задолженности 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
<u>41.10</u>	<u>Валюта задолженности</u>
Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации	
42.1	Сумма задолженности на дату начала ликвидации
42.2	Дата начала ликвидации

42.3	Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса
42.4	Дата утверждения ликвидационного баланса
42.5	Сумма задолженности 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
<u>42.10</u>	<u>Валюта задолженности</u>
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 прекращения взыскания
43.8	Сумма единовременного взыскания
43.9	Взысканная сумма
43.10	Дата расчета
43.11	Сумма периодического взыскания
43.12	Код частоты платежей
<u>43.13</u>	<u>Валюта взыскания</u>
Сопроводительные сведения	
Блок 44. Сведения о запросе информации пользователем	
44.1	Код запрошенных сведений
44.2	Дата предоставления сведений
44.3	Дата запроса
44.4	Код цели запроса

44.5	Иная цель запроса
44.6	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
44.7	Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос
Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству	
45.1	Код причины прекращения передачи информации
45.2	Дата прекращения передачи информации
Подраздел 2.3. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории	
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
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
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
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	Код запрошенных сведений
49.13	Дата предоставления сведений
49.14	Дата запроса
49.15	Код цели запроса
49.16	Иная цель запроса
49.17	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
49.18	Валюта обязательства, в связи с которым 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	Код запрошенных сведений
50.20	Дата предоставления сведений
50.21	Дата запроса
50.22	Код цели запроса
50.23	Иная цель запроса
50.24	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
50.25	Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос
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
Сведения об учете обязательства	
Блок 54. Сведения об учете обязательства, <u>о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке</u>	
54.1	Признак учета обязательства
<u>54.2</u>	<u>Процентная ставка</u>
<u>54.3</u>	<u>Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах</u>

<u>54.4</u>	<u>Признак льготного финансирования с государственной поддержкой</u>
<u>54.5</u>	<u>Информация о программе государственной поддержки</u>
Подраздел 2.4. Информационная часть кредитной истории	
Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве	
Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	
55.1	Код вида участия в сделке
55.2	Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения
55.3	Запрошенная валюта обязательства
55.4	УИд обращения
55.5	Дата обращения
55.6	Код источника
55.7	Код способа обращения
55.8	Дата окончания действия <u>инвестиционного предложения</u> , одобрения обращения (оферты кредитора)
<u>55.9</u>	<u>Дата окончания срока рассмотрения обращения</u>
<u>55.10</u>	<u>Код цели запрошенного займа (кредита)</u>
<u>55.11</u>	<u>Код стадии рассмотрения обращения</u>
<u>55.12</u>	<u>Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения</u>
<u>55.13</u>	<u>Код вида обращения</u>
<u>55.14</u>	<u>Номер обращения</u>
Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	
56.1	Код вида участия в сделке
56.2	Код вида займа (кредита)
56.3	УИд сделки
56.4	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
56.5	Признак просрочки должника более 90 дней
56.6	Признак прекращения обязательства
Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку	

57.1	Дата отказа
57.2	Код причины отказа

 <1> Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

**Требования
 к формированию показателей кредитной информации
 физического лица**

1. В блоке 1 показателей кредитной информации физического лица (далее - Показатели КИ ФЛ) указывается имя субъекта, включающее фамилию, собственно имя и отчество (последнее - при наличии).

2. В блоке 2 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об имени, которое субъект переименовал.

2.1. По показателю 2.1 "Признак наличия предыдущего имени" указывается:

код "1" - в случае если у субъекта имеется предыдущее имя;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 2.1 "Признак наличия предыдущего имени" указан код "0", иные показатели блока 2 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

2.2. По показателю 2.5 "Дата выдачи документа с измененным именем" указывается дата, в которую субъекту выдан документ, удостоверяющий личность, с именем, которое отличается от указанного в блоке 2 Показателей КИ ФЛ. В случае если источнику известно несколько таких дат, указывается наиболее ранняя из них.

3. В блоке 3 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о дате и месте рождения субъекта.

Показатель 3.3 "Место рождения" заполняется согласно документу, удостоверяющему личность.

4. В блоке 4 Показателей КИ ФЛ по показателю 4.1 "Код страны гражданства по ОКСМ" при отсутствии у субъекта гражданства указывается "999", а по показателю 4.2 "Наименование иной страны" указывается "гражданство отсутствует".

5. В блоке 5 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о документе, удостоверявшем личность субъекта до выдачи документа, сведения о котором указаны в блоке 4 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта.

5.1. По показателю 5.1 "Признак наличия документа" указывается:

код "1" - в случае если у субъекта имеется документ, удостоверявший личность ранее;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 5.1 "Признак наличия документа" указан код "0", иные показатели блока 5 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

5.2. При отсутствии у субъекта гражданства по показателю 5.2 "Код страны гражданства по ОКСМ" указывается "999", а по показателю 5.3 "Наименование иной страны" указывается "гражданство отсутствует".

6. В блоке 6 Показателей КИ ФЛ по показателю 6.2 "Номер налогоплательщика" указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю 6.1 "Код номера налогоплательщика".

Показатель 6.3 "Регистрационный номер" заполняется, если субъект является индивидуальным предпринимателем.

По показателю 6.4 «Признак специального налогового режима» указывается:

код «1» – в случае если субъект применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 49, ст. 7494; 2022, № 27, ст. 4607);

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

7. Показатель 7.1 "СНИЛС" блока 7 Показателей КИ ФЛ заполняется, если субъект предоставил СНИЛС источнику.

8. В блоке 8 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о регистрации физического лица по месту жительства или пребывания.

8.1. Показатель 8.1 "Код адреса регистрации" заполняется по справочнику 1.2 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

В случае если по показателю 8.1 "Код адреса регистрации" указан код "2", иные показатели блока 8 Показателей КИ ФЛ заполняются сведениями об адресе регистрации субъекта по месту пребывания.

В случае если по показателю 8.1 "Код адреса регистрации" указан код "3", иные показатели блока 8 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

8.2. По показателю 8.14 "Дата регистрации" указывается дата регистрации субъекта по соответствующему адресу.

8.3. По показателю 8.16 "Код подразделения, осуществившего регистрацию" сведения указываются согласно отметке о регистрации субъекта.

9. В блоке 9 Показателей КИ ФЛ по показателю 9.1 "Признак отличия фактического места жительства" указывается:

код "1" - в случае если субъект проживает не по адресу, указанному в блоке 8 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 9.1 "Признак отличия фактического места жительства" указан код "0", иные показатели блока 9 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

10. В блоке 10 Показателей КИ ФЛ указываются сведения, если субъект предоставил

соответствующие контактные данные источнику.

11. В блоке 11 Показателей КИ ФЛ по показателю 11.1 "Признак индивидуального предпринимателя" указывается:

код "1" - в случае если субъект зарегистрирован в Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 11.1 "Признак индивидуального предпринимателя" указан код "0", иные показатели блока 11 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

12. В блоке 12 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о дееспособности субъекта.

12.1. Показатель 12.1 "Код дееспособности" заполняется по справочнику 1.3 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

В случае если по показателю 12.1 "Код дееспособности" указан код "1" или код "2", иные показатели блока 12 Показателей КИ ФЛ не заполняются; если указан код "3" или код "4", заполняются показатели 12.2 - 12.4; если указан код "5", заполняются показатели 12.5 - 12.7.

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

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

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

13. В блоке 13 Показателей КИ ФЛ указываются сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) субъекта.

13.1. По показателю 13.1 "Признак дела о банкротстве" указывается:

код "1" - в случае если арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом или возбуждена процедура его внесудебного банкротства;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 13.1 "Признак дела о банкротстве" указан код "0", иные показатели блока 13 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

13.2. По показателю 13.2 "Код стадии рассмотрения дела" указывается последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

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 "Код стадии рассмотрения дела".

13.4. По показателю 13.4 "Ссылка на публикацию в ЕФРСБ" указывается адрес электронного ресурса (унифицированный способ определения расположения ресурса (Uniform Resource Locator, URL) (далее - URL) со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 13.2 "Код стадии рассмотрения дела".

13.5. По показателю 13.5 "Признак неправомерных действий в деле" указывается:

код "1" - в случае если в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

13.6. По показателю 13.6 "Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях" указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях субъекта.

13.7. По показателю 13.7 "Признак преднамеренного или фиктивного банкротства" указывается:

код "1" - в случае если имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

13.8. По показателю 13.8 "Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства" указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о наличии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта.

13.9. По показателю 13.9 "Дополнительные сведения по делу" источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве субъекта.

14. В блоке 14 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о процессуальных действиях, предусмотренных статьями 213.28 и 223.6 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2017, N 31, ст. 4815; 2020, N 31, ст. 5048).

14.1. По показателю 14.1 "Признак завершения расчетов с кредиторами" указывается:

код "1" - в случае если суд вынес определение о завершении реализации имущества гражданина либо многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг внес в ЕФРСБ сведения о завершении внесудебного банкротства;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 14.1 "Признак завершения расчетов с кредиторами" указан код "0", иные показатели блока 14 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

14.2. По показателю 14.3 "Признак освобождения от исполнения требований кредиторов" указывается:

код "1" - в случае если гражданин освобожден от исполнения требований кредиторов;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

14.3. Показатель 14.5 "Дата восстановления обязательства" заполняется, если суд не применяет к гражданину правила об освобождении его от исполнения обязательства. По

указанному показателю отражается дата вынесения данного определения.

15. В блоке 15 Показателей КИ ФЛ бюро указывает сведения о рассчитанном им индивидуальном рейтинге субъекта, предусмотренном частью 3.2 статьи 4 Федерального закона "О кредитных историях".

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

При отсутствии значения показателя 15.1 "Значение рейтинга" в блоке 15 Показателей КИ ФЛ заполняются только показатели 15.5 "Код причины невозможности расчета рейтинга" и 15.6 "Иные причины невозможности расчета рейтинга".

15.2. Показатель 15.3 "Код фактора влияния на рейтинг" заполняется по справочнику 1.5 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

15.3. По показателю 15.4 "Доля влияния фактора" отражается доля влияния фактора, указанного по показателю 15.3 "Код фактора влияния на рейтинг", на текущее значение рейтинга.

Значение показателя 15.4 "Доля влияния фактора" указывается в процентах.

При наличии нескольких факторов показатели 15.3 "Код фактора влияния на рейтинг" и 15.4 "Доля влияния фактора" формируются несколько раз.

15.4. Показатель 15.5 "Код причины невозможности расчета рейтинга" заполняется по справочнику 1.6 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

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

По показателю 15.6 "Иные причины невозможности расчета рейтинга" вносится комментарий с описанием причин невозможности расчета рейтинга субъекта.

16. В блоке 16 Показателей КИ ФЛ бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.

Показатель 16.1 "Значение кредитной оценки" заполняется по правилам, установленным бюро.

17. В блоке 17 Показателей КИ ФЛ по показателю 17.1 "УИД сделки" указывается УИД сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 17 - 39 Показателей КИ ФЛ.

В случае если сделка совершена по обращению ~~субъекта к источнику с предложением совершить сделку (далее — обращение)~~, УИД сделки должен соответствовать значению показателя 55.4 "УИД обращения" блока 55 Показателей КИ ФЛ.

В случае если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИД сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИД обращения.

По показателю 17.2 «Номер сделки» указывается номер сделки, присвоенный источником. Показатель 17.2 «Номер сделки» должен заполняться, если сделке ранее не был присвоен УИД сделки.

18. В блоке 18 Показателей КИ ФЛ указываются общие сведения о сделке.

18.1. Показатель 18.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

18.4. Показатель 18.4 "Код вида займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

18.5. Показатель 18.5 "Код цели займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения. При наличии нескольких целей займа (кредита) указанный показатель формируется несколько раз.

18.6. По показателю 18.6 "Признак потребительского кредита (займа)" указывается:

код "1" - в случае если договор займа (кредита) заключен в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2020, N 14, ст. 2036);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

18.7. По показателю 18.7 "Признак использования платежной карты" указывается:

код "1" - в случае если сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

18.8. По показателю 18.8 "Признак возникновения обязательства в результате новации" указывается:

код "1" - в случае если обязательство возникло на основании соглашения о новации;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

18.9. По показателю 18.9 "Признак денежного обязательства источника" указывается:

код "1" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника являются деньги;

код "0" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

18.10. По показателю 18.10 "Признак денежного обязательства субъекта" указывается:

код "1" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта являются деньги;

код "0" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

18.11. По показателю 18.11 "Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" указывается дата, в которую субъект по условиям обязательства-сделки должен полностью его исполнить обязательство.

Для договора займа (кредита) по показателю 18.11 "Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или независимой гарантии по указанному показателю приводится плановая дата прекращения обязательства.

18.12. Показатель 18.12 «Код вида кредитора – заимодавца» заполняется по строкам кодов 1–6 справочника 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

18.13. По показателю 18.13 «Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица» источником, которому частично перешли права кредитора по обязательству, указывается:

код «1» – в случае возникновения обязательства перед источником в результате получения им части прав кредитора от другого лица;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.14. По показателю 18.14 «Признак кредитной линии» указывается:

код «1» – в случае если заем (кредит) предусматривает наличие кредитной линии;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.15. Показатель 18.15 «Код типа кредитной линии» заполняется по справочнику 2.3¹ главы 2 раздела 4 настоящего приложения, если по показателю 18.14 «Признак кредитной линии» указан код «1».

18.16. По показателю 18.16 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» указывается:

код «1» – в случае если по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.17. По показателю 18.17 «Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу» источником, осуществившим частичную передачу прав кредитора по обязательству другому источнику, указывается:

код «1» – в случае частичной передачи источником права кредитора по обязательству другому лицу;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

18.18. Показатель 18.18 «УИД сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу» заполняется источником, к которому частично перешли права требования по обязательству субъекта.

18.19. По показателю 18.19 «Дата возникновения обязательства субъекта» указывается дата возникновения у субъекта обязательства в силу закона или по соглашению сторон.

19. В блоке 19 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о сумме и валюте обязательства.

19.1. Показатели 19.1 "Сумма обязательства", ~~и~~ 19.2 "Валюта обязательства" и 19.4 «Валюта обеспечиваемого обязательства» заполняются согласно условиям сделки.

Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит.

Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя.

Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы).

Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей.

В случае частичной передачи прав кредитора по обязательству в результате уступки права (требования) другому лицу источник, получивший право требования по обязательству, по показателю «Сумма обязательства» указывает сумму обязательства, право требования по которому он получил согласно условиям договора уступки права (требования).

В случае если условия сделки не изменяются, показатели 19.1 «Сумма обязательства» и 19.2 «Валюта обязательства» остаются неизменными.

19.2. Показатель 19.3 "Сумма обеспечиваемого обязательства" заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю 19.3 "Сумма обеспечиваемого обязательства" отражается ~~размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта~~ сумма задолженности всех видов по обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования задолженности, изменения суммы задолженности.

19.3. Показатель 19.5 «Код типа обеспечиваемого обязательства» заполняется по справочнику 2.2 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

19.4. Значение показателя 19.6 «Дата расчета» определяется датой, по состоянию на которую сформирован блок 19 Показателей КИ ФЛ.

19.5. По показателю 19.7 «УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство» указывается УИд сделки, обязательства из которой обеспечены обязательством субъекта.

20. В блоке 20 Показателей КИ ФЛ по показателю 20.1 "Признак наличия солидарных должников" указывается:

код "1" - в случае если в обязательстве участвуют солидарные должники;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 20.1 "Признак наличия солидарных должников" указан код "0", показатель 20.2 "Число солидарных должников" не заполняется.

21. В блоке 21 Показателей КИ ФЛ сведения приводятся согласно условиям сделки.

21.1. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям 21.1 "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" и 21.3 "Сумма ближайшего следующего платежа по процентам" указывается значение "0".

В случае если по показателю 21.1 "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" и 21.3 «Сумма ближайшего следующего платежа по процентам» указано значение "0",

иные показатели блока 21 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

21.2. Показатель 21.5 "Код частоты платежей" заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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

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

21.4. Показатели 21.7 "Дата начала беспроцентного периода" и 21.8 "Дата окончания беспроцентного периода" заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода.

В случае если на дату расчета действует беспроцентный период, по показателю 21.8 «Дата окончания беспроцентного периода» указывается плановая дата окончания беспроцентного периода.

21.5. Значение показателя 21.9 "Дата окончания срока уплаты процентов" определяется последней датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг согласно условиям сделки.

22. Показатели блока 22 Показателей КИ ФЛ формируются только для потребительского кредита (займа).

22.1. Показатели 22.1 "Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых" и 22.2 "Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении" заполняются согласно договору.

22.2. В случае если даты расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых и в денежном выражении не совпадают, по показателю 22.3 "Дата расчета полной стоимости кредита (займа)" указывается наиболее поздняя из них.

23. В блоке 23 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об изменении договора.

23.1. По показателю 23.1 "Признак изменения договора" указывается:

код "1" - в случае если договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке Показателей КИ ФЛ в кредитной истории данного субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 23.1 "Признак изменения договора" указан код "0", иные показатели блока 23 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

23.2. Показатель 23.3 "Код вида изменения договора" заполняется по справочнику 3.1 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

23.3. Показатель 23.4 "Код специального изменения договора" заполняется ~~в зависимости от кода, указанного по показателю 23.3 "Код вида изменения договора", по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.;~~

по справочнику 3.2 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 23.3 «Код вида изменения договора» указан код «1»;

по справочнику 3.3 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 23.3 «Код вида изменения договора» указан код «2»;

по справочнику 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 23.3 «Код вида изменения договора» указан код «3».

23.4. Показатель 23.5 "Описание иного изменения договора" заполняется, если по показателю 23.4 "Код специального изменения договора" указан код "99".

По показателю 23.5 "Описание иного изменения договора" вносится комментарий с описанием изменения договора.

23.5. Показатель 23.9 "Код причины прекращения действия изменения договора" заполняется по справочнику 3.5 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

23.6. Показатель 23.10 "Курс конверсии валюты долга" заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По указанному показателю отражается обменный курс валюты согласно условиям сделки.

24. В блоке 24 Показателей КИ ФЛ по показателю 24.1 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или каждого предмета лизинга, в кредитной истории принципала по независимой гарантии или поручителя - соответственно дата выдачи гарантии или дата возникновения поручительства.

По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 24.1 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" указывается дата передачи первого каждого транша, за исключением выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.

24.1. Показатель 24.2 «Порядковый номер транша» заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.

24.2. В блоках 25–28 Показателей КИ ФЛ суммы денежных средств заполняются в валюте, которая указана по показателю 19.2 «Валюта обязательства».

25. В блоке 25 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше (далее - метод ФИФО).

Для договора лизинга в блоке 25 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

25.1. По показателю 25.1 "Признак наличия задолженности" указывается:

код "1" - в случае если у субъекта имеется задолженность перед источником;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует (в частности, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло).

В случае если по показателю 25.1 "Признак наличия задолженности" указан код "0", иные

показатели блока 25 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

25.1¹. По показателю 25.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату:

передачи суммы займа или транша субъекту-заемщику;

передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;

вступления в силу договора поручительства – для субъекта-поручителя;

выдачи гарантии – для субъекта-принципала.

25.2. По показателю 25.3 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, на момент наступления которого рассчитана сумма задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности по показателю 25.8 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило показатель 25.3 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

25.3. По показателям 25.4 - 25.7 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 25.3 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если ни одно из событий по показателю 25.3 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 25.4–25.7 суммы указываются на дату их изменения вследствие иных событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

25.4. По показателю 25.8 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 25.4 - 25.7.

25.5. По показателю 25.9 "Признак неподтвержденного льготного периода" указывается:

код "1" - в случае если льготный период для заемщика признан неустановленным согласно части 29 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 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, 2020, N 14, ст. 2036) (далее - Федеральный закон от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ), части 17 статьи 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 41, ст. 6939);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

26. В блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения в блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 26 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей.

По показателю 26.1 «Дата возникновения срочной задолженности» указывается дата возникновения срочной задолженности. По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 26.1 «Дата возникновения срочной задолженности» указывается дата возникновения срочной задолженности при передаче первого транша и каждый раз при выдаче транша после полного погашения задолженности по предыдущему (предыдущим) траншам.

26.1. По показателю 26.2 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, на момент наступления которого рассчитана сумма срочной задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю 26.7 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель 26.2 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

26.2. По показателям 26.3 - 26.6 сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 26.2 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если по показателю 26.3 "Сумма срочной задолженности" указано значение "0", иные показатели блока 26 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

В случае если ни одно из событий по показателю 26.2 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 26.3–26.6 суммы указываются на дату их изменения вследствие иных событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

26.3. По показателю 26.7 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 26.3 - 26.6.

27. В блоке 27 Показателей КИ ФЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения в блоке 27 Показателей КИ ФЛ приводятся согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 27 Показателей КИ ФЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

27.1. По показателю 27.2 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю 27.7 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель 27.2 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

27.2. По показателям 27.3 - 27.6 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 27.2 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если ни одно из событий по показателю 27.2 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 27.3–27.6 суммы указываются на дату их изменения вследствие события, приведенного в разделе 5 настоящего приложения.

В случае если по показателю 27.3 "Сумма просроченной задолженности" указано значение "0", заполняются показатели 27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» и 27.7 «Дата расчета», а иные показатели блока 27 Показателей КИ ФЛ не заполняются. В случае если в блоке 27 Показателей КИ ФЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 27.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.

27.3. По показателю 27.7 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 27.3 - 27.6.

27.4. По показателям 27.8 "Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу" и 27.9 "Дата последнего пропущенного платежа по процентам" указываются ближайшие прошедшие даты, в которые заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности.

28. В блоке 28 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.

В случае если по условиям сделки платеж признается внесенным с момента его принятия источником, в блоке 28 Показателей КИ ФЛ отражаются сведения о принятых источником платежах.

Для договора лизинга в блоке 28 Показателей КИ ФЛ отражаются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов.

В случае если по показателю 28.2 «Сумма последнего внесенного платежа» указано значение «0», в блоке 28 Показателей КИ ФЛ заполняются только показатели 28.10–28.12.

28.1. Показатели 28.10 "Код соблюдения размера платежей" и 28.11 "Код соблюдения срока внесения платежей" заполняются по состоянию на дату формирования блока 28 Показателей КИ ФЛ.

28.2. Показатель 28.10 "Код соблюдения размера платежей" заполняется по справочнику 3.6 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

28.3. Показатель 28.11 "Код соблюдения срока внесения платежей" заполняется по справочнику 3.7 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

28.4. По показателю 28.12 "Продолжительность просрочки" указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется ~~неходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше~~ (методом ФИФО).

29. В блоке 29 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о величине среднемесячного платежа, рассчитанной в порядке, установленном приложением 1 к настоящему Положению.

По показателю 29.2 "Дата расчета величины среднемесячного платежа" указывается дата, по состоянию на которую источник выполнил расчет.

30. Блок 30 Показателей КИ ФЛ формируется, если по показателю 18.9 "Признак денежного

обязательства источника" блока 18 Показателей КИ ФЛ указан код "0". Сведения в блоке 30 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

30.1. По показателю 30.1 "Предмет обязательства" указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.

30.2. Показатель 30.2 "Код предоставляемого имущества" заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

~~30.3. По показателю 30.3 "Объект предоставления" указывается имущество, которое источник должен передать субъекту.~~

30.4. По показателю 30.4 "Дата передачи имущества субъекту" указывается дата передачи имущества субъекту или возникновения неденежного поручительства.

30.5. Показатель 30.5 «Идентификационный код предоставляемого имущества» заполняется по правилам, установленным подпунктом 32.3 пункта 32 настоящих Требований.

31. Блок 31 Показателей КИ ФЛ формируется, если по показателю 18.10 "Признак денежного обязательства субъекта" блока 18 Показателей КИ ФЛ указан код "0". Сведения в блоке 31 Показателей КИ ФЛ указываются согласно условиям сделки.

31.1. По показателю 31.1 "Предмет обязательства" указывается предмет обязательства субъекта согласно условиям договора.

~~31.2. По показателю 31.2 "Объект предоставления" указывается имущество, которое субъект должен передать источнику.~~

31.3. Показатель 31.3 "Порядок исполнения обязательства" заполняется согласно условиям договора.

31.4. По показателю 31.4 "Признак ненадлежащего исполнения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если субъект не исполнил свое обязательство или его часть;

код "0" - в случае если субъект надлежаще исполняет свое обязательство.

31.5 «Код полученного имущества» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

32. В блоке 32 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о залоге.

32.1. По показателю 32.1 "Признак наличия залога" указывается:

код "1" - в случае если исполнение обязательства обеспечено залогом;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 32.1 "Признак наличия залога" указан код "0", иные показатели блока 32 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

32.2. Показатель 32.2 "Код предмета залога" заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

32.3. По показателю 32.3 "Идентификационный код предмета залога" указывается:

кадастровый номер - для имеющей такой номер недвижимости;

идентификационный номер транспортного средства (VIN) - для имеющего такой номер транспортного средства;

код по Общероссийскому классификатору основных фондов (далее - ОКОФ) или заводской номер - для промышленных машин и оборудования;

штриховой код - для имеющего такой код товара;

уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) - для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.

Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом настоящего подпункта, по показателю 32.3 "Идентификационный код предмета залога" указывается предусмотренное договором обозначение.

32.4. Показатель 32.5 "Стоимость предмета залога" заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. В случае если оценка стоимости предмета залога не проводилась, 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" - в случае если имеется иное обременение предмета залога;~~

~~код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.~~

32.7. Показатель 32.11 "Код причины прекращения залога" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

32.8. Показатель 32.12 «Вид стоимости предмета залога» заполняется по справочнику 4.1¹ главы 4 раздела 4 настоящего приложения. По показателю 32.12 «Вид стоимости предмета залога» указывается вид стоимости предмета залога, указанной по показателю 32.5 «Стоимость предмета залога».

32.9. По показателю 32.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога» указывается общая сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечивается одним и тем же предметом залога. Значение показателя указывается в валюте, которая указана по показателю 32.6 «Валюта стоимости предмета залога».

32.10. По показателю 32.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога» указывается количество договоров, обязательства из которых обеспечиваются одним и тем же предметом залога.

33. В блоке 33 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о поручительстве.

33.1. По показателю 33.1 "Признак наличия поручительства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта обеспечено поручительством;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 33.1 "Признак наличия поручительства" указан код "0", иные показатели блока 33 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

33.2. Показатель 33.2 "УИд договора поручительства" заполняется, если по обязательству поручителя формируется кредитная история.

Значение показателя 33.2 "УИд договора поручительства" должно соответствовать значению показателя 17.1 "УИд сделки" блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории поручителя - физического лица или показателя 10.1 "УИд сделки" блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя - юридического лица.

33.3. Показатель 33.8 "Код причины прекращения поручительства" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

34. В блоке 34 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о независимой гарантии.

34.1. По показателю 34.1 "Признак наличия независимой гарантии" указывается:

код "1" - в случае если исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 34.1 "Признак наличия независимой гарантии" указан код "0", иные показатели блока 34 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

34.2. Показатель 34.2 "УИд независимой гарантии" заполняется, если по обязательству принципала формируется кредитная история. Значение указанного показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 "УИд сделки" блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории поручителя-принципала - физического лица или показателя 10.1 "УИд сделки" блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя-принципала - юридического лица.

34.3. Показатель 34.8 "Код причины прекращения независимой гарантии" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

35. В блоке 35 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о страховании предмета залога.

35.1. По показателю 35.1 "Признак наличия страхования" указывается:

код "1" - в случае если риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 35.1 "Признак наличия страхования" указан код "0", иные показатели блока 35 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

35.2. По показателю 35.2 "Лимит страховых выплат" указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии лимита страховых выплат по указанному показателю приводится страховая сумма.

35.3. По показателю 35.4 "Признак наличия франшизы" указывается:

код "1" - в случае если в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

35.4. По показателям 35.5 "Дата начала действия страхования", 35.6 "Дата окончания действия страхования согласно договору" и 35.7 "Дата фактического прекращения страхования" указываются соответственно даты начала, планового и фактического окончания действия страхования, обусловленного договором страхования.

35.5. Показатель 35.8 "Код причины прекращения страхования" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

35.6. Значение показателя 35.9 «Идентификационный код предмета залога» должно совпадать хотя бы с одним значением показателя 32.3 «Идентификационный код предмета залога» в блоке 32 Показателей КИ ФЛ для одной записи кредитной истории.

36. В блоке 36 Показателей КИ ФЛ указываются 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" - в случае если требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 36.1 "Признак погашения требований за счет обеспечения" указан код "0", иные показатели блока 36 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

36.2. Показатель 36.2 "Код использованного обеспечения" заполняется по справочнику 4.3 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

36.3. Показатель 36.4 "Сумма требований, погашенных за счет обеспечения" заполняется с учетом следующего:

по обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей;

по обязательству из независимой гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;

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

37. В блоке 37 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о возмещении принципалом гаранту суммы, выплаченной по независимой гарантии. Блок 37 Показателей КИ ФЛ формируется гарантом.

37.1. По показателю 37.1 "Признак обязанности возместить выплаченную сумму" указывается:

код "1" - в случае если принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 37.1 "Признак обязанности возместить выплаченную сумму" указан код "0", иные показатели блока 37 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

37.2. По показателю 37.4 "Признак соблюдения порядка возмещения" указывается:

код "1" - в случае если принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

37.3. По показателю 37.5 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей блока 37 Показателей КИ ФЛ.

38. В блоке 38 Показателей КИ ФЛ показатель 38.1 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

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

39. В блоке 39 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о судебном споре или требовании по обязательству.

39.1. По показателю 39.1 "Признак судебного спора или требования" указывается:

код "1" - в случае если в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству;

код "0" - в случае если обстоятельства кода "1" отсутствуют.

В случае если по показателю 39.1 "Признак судебного спора или требования" указан код "0", иные показатели блока 39 Показателей КИ ФЛ не заполняются.

39.1¹. По показателям 39.2–39.6 указываются сведения о судебном акте, которым заканчивается рассмотрение дела по существу.

39.2. По показателю 39.2 "Признак наличия судебного акта" указывается:

код "1" - в случае если суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 39.2 "Признак наличия судебного акта" указан код "0", показатели 39.3 - 39.6 не заполняются.

39.3. По показателю 39.5 "Резолютивная часть судебного акта" цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

39.4. По показателю 39.6 "Признак вступления акта в законную силу" указывается:

код "1" - в случае если судебный акт вступил в законную силу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

40. Блок 40 Показателей КИ ФЛ формирует квалифицированное бюро. Блок 40 Показателей КИ ФЛ формируется независимо от наличия у квалифицированного бюро сведений о данном обязательстве по блокам 17 - 39 Показателей КИ ФЛ.

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

По показателю 40.6 «Признак прекращения получения информации из бюро» указывается:

код «1» – в случае если квалифицированное бюро прекратило получать информацию из бюро, которое ранее предоставило сведения для формирования данного блока показателей, вследствие прекращения действия (расторжения) договора с указанным бюро;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

41. В блоке 41 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство.

41.1. По показателям 41.1 "Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства", 41.3 "Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства" и 41.5 "Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа" сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки.

41.2. По показателю 41.7 "Признак перехода прав кредитора к другому лицу" указывается:

код "1" - в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

41.3. По показателю 41.8 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

41.4. Показатель 41.9 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

42. В блоке 42 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации.

42.1. По показателям 42.1 "Сумма задолженности на дату начала ликвидации", 42.3 "Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса" и 42.5 "Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа" сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

42.2. По показателю 42.7 "Признак перехода прав кредитора к другому лицу" указывается:

код "1" - в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

42.3. По показателю 42.8 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

42.4. Показатель 42.9 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

43. В блоке 43 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о переданном для принудительного исполнения судебном акте, которым взыскивается задолженность по алиментам, плата за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи.

43.1. Показатель 43.1 "Код взыскиваемого долга" заполняется по справочнику 5.1 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

43.2. По показателю 43.2 "Наименование суда" указывается наименование суда, который вынес акт.

43.3. По показателю 43.5 "Резолютивная часть судебного акта" цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

43.4. По показателю 43.7 "Дата прекращения взыскания" указывается дата, в которую обязательство субъекта прекратилось.

43.5. Показатель 43.8 "Сумма единовременного взыскания" заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.8 "Сумма единовременного взыскания" заполнен, показатель 43.11 "Сумма периодического взыскания" не заполняется, а по показателю 43.12 "Код частоты платежей" указывается код "7".

43.6. По показателю 43.9 "Взысканная сумма" указывается фактически взысканная сумма. В случае если суммы взыскиваются периодически, по указанному показателю отражается сумма, взысканная за все периоды.

Значение показателя 43.9 "Взысканная сумма" указывается по состоянию на ближайшую дату, когда взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

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

43.8. Показатель 43.11 "Сумма периодического взыскания" заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 43.11 "Сумма периодического взыскания" заполнен, показатель 43.8 "Сумма единовременного взыскания" не заполняется.

43.9. Показатель 43.12 "Код частоты платежей" заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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

44. Блок 44 Показателей КИ ФЛ заполняет бюро, сведения указываются согласно запросу пользователя кредитной истории (далее - пользователь).

44.1. По показателю 44.1 "Код запрошенных сведений" указывается вид сведений, которые пользователь запросил в бюро. Указанный показатель заполняется по справочнику 5.2 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

44.2. Показатель 44.4 "Код цели запроса" заполняется по справочнику 5.3 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

44.3. Показатель 44.5 "Иная цель запроса" заполняется, если по показателю 44.4 "Код цели запроса" указан код "99".

44.4. Показатели 44.6 "Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос" и 44.7 "Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос" заполняются, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значения указанных показателей определяются соответственно суммой и валютой запроса на финансирование или обеспечение.

45. В блоке 45 Показателей КИ ФЛ 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.

В случае перехода прав кредитора к другому лицу блок 45 Показателей КИ ФЛ формирует лицо, от которого права перешли.

45.1. Показатель 45.1 "Код причины прекращения передачи информации" заполняется по справочнику 5.4 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

45.2. В случае если в течение 5 календарных дней после дня окончания срока действия договора об оказании информационных услуг источник не передал в бюро блок 45 Показателей КИ ФЛ, бюро должно сформировать указанный блок самостоятельно. В этом случае блок 45 Показателей КИ ФЛ должен быть сформирован бюро не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для его формирования.

46. В блоке 46 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике - юридическом лице.

В случае если обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) осуществляет обслуживающая организация (в случаях, предусмотренных договором между специализированным финансовым обществом (ипотечным агентом) и обслуживающей организацией) в соответствии с частью 5⁴ статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395; 2020, № 31, ст. 5061), в блоке 46 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике – специализированном финансовом обществе или ипотечном агенте.

46.1. Показатель 46.1 "Код источника" заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

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 46.7 "Дата создания источника" указывается дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица.

46.4. По показателю 46.15 "Дата формирования кредитной информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

47. В блоке 47 Показателей КИ ФЛ по показателю 47.14 "Дата формирования кредитной

информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

48. В блоке 48 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об источнике - арбитражном управляющем.

48.1. По показателю 48.6 "Наименование саморегулируемой организации" указывается наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является источник. Сведения по указанному показателю приводятся согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

48.2. По показателю 48.7 "Адрес саморегулируемой организации" указываются субъект Российской Федерации, муниципальное образование или иная административно-территориальная единица, населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом) <1> и иные сведения (помещение, комната).

<1> В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года N 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 N 40069, 8 ноября 2018 года N 52649, 10 июля 2019 года N 55197, 16 апреля 2020 года N 58121.

48.3. По показателю 48.13 "Дата формирования кредитной информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

49. В блоке 49 Показателей КИ ФЛ указываются сведения о пользователе - юридическом лице.

49.1. Показатель 49.1 "Код пользователя" заполняется по справочнику 6.2 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

49.2. По показателю 49.10 "Признак мониторинга изменения кредитной истории" указывается:

код "1" - в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

49.3. Показатели 49.12 - 49.18 заполняются аналогично показателям блока 44 Показателей КИ ФЛ.

50. В блоке 50 Показателей КИ ФЛ по показателю 50.17 "Признак мониторинга изменения кредитной истории" указывается:

код "1" - в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

Показатели 50.19 - 50.25 заполняются аналогично показателям блока 44 Показателей КИ ФЛ.

51. В блоке 51 Показателей КИ ФЛ показатель 51.1 "Код приобретателя прав" заполняется по справочнику 6.3 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

По показателю 51.10 "Дата приобретения прав" указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

52. В блоке 52 Показателей КИ ФЛ по показателю 52.16 "Дата приобретения прав" указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

53. В блоке 53 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).

53.1. По показателю 53.9 "Дата окончания действия договора обслуживания" указывается:

последний день срока действия договора - в случае если договор действует и содержит такой срок;

дата фактического прекращения действия договора - в случае если договор прекратил действие.

В случаях, не поименованных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, показатель 53.9 "Дата окончания действия договора обслуживания" не заполняется.

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

54. В блоке 54 Показателей КИ ФЛ по показателю 54.1 "Признак учета обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство учтено у источника на балансовых счетах;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует, в том числе в случае если обязательство частично учтено на внебалансовых счетах.

54.1. По показателю 54.2 «Процентная ставка» указывается значение процентной ставки в соответствии с условиями сделки.

54.2. Показатель 54.3 «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» заполняется, в случае если по показателю 54.1 «Признак учета обязательства» указан код «0». По показателю 54.3 «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» указывается сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах источника.

54.3. По показателю 54.4 «Признак льготного финансирования с государственной поддержкой» указывается:

код «1» – в случае если заем (кредит) или предмет лизинга получен субъектом в рамках программы льготного финансирования с государственной поддержкой;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

54.4. По показателю 54.5 «Информация о программе государственной поддержки» указывается регистрационный номер, дата и наименование нормативного правового акта, которым утверждена программа льготного финансирования с государственной поддержкой.

55. В блоке 55 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об обращении ~~субъекта к источнику с предложением совершить сделку.~~

55.1. Показатель 55.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

55.2. По показателю 55.4 "УИд обращения" указывается УИд, который присваивается обращению по правилам, установленным приложением 2 к настоящему Положению для присвоения УИд сделке.

55.3. Показатель 55.6 "Код источника" заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

55.4. Показатель 55.7 "Код способа обращения" заполняется по справочнику 6.4¹ главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

55.5. Показатель 55.8 "Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)" заполняется для инвестиционного предложения в соответствии с частью 2 статьи 13 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418) (далее – инвестиционное предложение) или при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта.

55.6. В случае если по истечении ~~5–10 календарных рабочих~~ дней со дня окончания срока действия инвестиционного предложения или срока, указанного в оферте, ~~срока~~ в бюро не поступили сведения о заключении договора, бюро должно исключить из кредитной истории информацию об обращении ~~субъекта к источнику с предложением совершить сделку~~. Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.

55.7. По показателю 55.9 «Дата окончания срока рассмотрения обращения» указывается плановая дата окончания срока рассмотрения источником обращения. В случае если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного по показателю 55.9 «Дата окончания срока рассмотрения обращения» срока в бюро не поступили сведения об изменении стадии рассмотрения обращения, бюро должно исключить из кредитной истории информацию об обращении. Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.

55.8. Показатель 55.10 «Код цели запрошенного займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

55.9. Показатель 55.11 «Код стадии рассмотрения обращения» заполняется по справочнику 6.4² главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

55.10. По показателю 55.12 «Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения» указывается дата, в которую рассмотрение обращения перешло к стадии, указанной по показателю 55.11 «Код стадии рассмотрения обращения».

55.11. Показатель 55.13 «Код вида обращения» заполняется по справочнику 6.4 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

55.12. По показателю 55.14 «Номер обращения» указывается номер обращения, присвоенный источником.

55.13. Информация об обращении должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня перехода обращения в стадию рассмотрения «4» – «Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению».

56. Блок 56 Показателей КИ ФЛ формируется, если на основании сделки субъекту переданы сумма займа (кредита) или предмет лизинга либо возникло обеспечение.

Для требований о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи в блоке 56 Показателей КИ ФЛ заполняются только показатели 56.1 «Код вида участия в сделке», 56.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» и 56.6 «Признак прекращения обязательства».

56.1. Показатель 56.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

56.2. Показатель 56.2 "Код вида займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

56.3. Значение показателя 56.3 "УИД сделки" должно соответствовать одному из значений показателя 17.1 "УИД сделки" блока 17 Показателей КИ ФЛ.

56.4. Значение показателя 56.4 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" должно совпадать со значением одноименного показателя 24.1 блока 24 Показателей КИ ФЛ.

56.5. По показателю 56.5 "Признак просрочки должника более 90 дней" указывается:

код "1" - в случае если должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более чем на 90 календарных дней;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

Продолжительность просрочки определяется методом ФИФО. Значение данного показателя должно соответствовать продолжительности просрочки, которая указана по показателю 28.12 «Продолжительность просрочки».

56.6. По показателю 56.6 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

57. В блоке 57 Показателей КИ ФЛ указываются сведения об отказе источника от предложения субъекта совершить сделку.

Показатель 57.2 "Код причины отказа" заполняется по справочнику 6.5 главы 6 раздела 4 настоящего приложения. При наличии нескольких причин указанный показатель формируется несколько раз.

Раздел 3. Показатели кредитной информации юридического лица

Номер показателя	Наименование показателя
------------------	-------------------------

1	2
Подраздел 3.1. Титульная часть кредитной истории	
Основные сведения о субъекте кредитной истории	
Блок 1. Наименование юридического лица	
1.1	Полное наименование
1.2	Сокращенное наименование
1.3	Иное наименование
<u>1.4</u>	<u>Признак смены наименования</u>
<u>1.5</u>	<u>Полное наименование до его смены</u>
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	Номер адреса в ФИАСГАР
2.4	Код населенного пункта по ОКАТО
2.5	Иной населенный пункт
2.6	Улица
2.7	Дом
2.8	Владение
2.9	Корпус
2.10	Строение
2.11	Помещение (офис)
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. Номер налогоплательщика	
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 лица, от которого перешли права и обязанности
5.4	Сокращенное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности
5.5	Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности
5.6	Дата правопреемства (окончания реорганизации)
Подраздел 3.2. Основная часть кредитной истории	
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, от которого субъекту перешли права и обязанности	
8.1	Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности
8.2	Признак регистрации в Российской Федерации

8.3	Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности
8.4	Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности
Блок 9. Кредитная оценка (скоринг)	
9.1	Значение кредитной оценки
9.2	Дата расчета кредитной оценки
Сведения об обязательстве субъекта кредитной истории	
Сведения об условиях обязательства	
Блок 10. Уникальный и Идентификатор договора (сделки)	
10.1	УИд сделки
<u>10.2</u>	<u>Номер сделки</u>
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
<u>11.11</u>	<u>Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица</u>
<u>11.12</u>	<u>Признак кредитной линии</u>
<u>11.13</u>	<u>Код типа кредитной линии</u>
<u>11.14</u>	<u>Признак плавающей (переменной) процентной ставки</u>
<u>11.15</u>	<u>Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу</u>
<u>11.16</u>	<u>УИд сделки, по которой права кредитора частично переданы другому лицу</u>

<u>11.17</u>	<u>Дата возникновения обязательства субъекта</u>
Блок 12. Сумма и валюта обязательства	
12.1	Сумма обязательства
12.2	Валюта обязательства
12.3	Сумма обеспечиваемого обязательства
<u>12.4</u>	<u>Валюта обеспечиваемого обязательства</u>
<u>12.5</u>	<u>Код типа обеспечиваемого обязательства</u>
<u>12.6</u>	<u>Дата расчета</u>
<u>12.7</u>	<u>УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство</u>
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 договора в силу

15.7	Дата планового прекращения действия изменения договора
15.8	Дата фактического прекращения действия изменения договора
15.9	Код причины прекращения действия изменения договора
15.10	Курс конверсии валюты долга
Сведения об исполнении обязательства	
Блок 16. <u>Дата-Сведения о</u> передаче <u>н</u> финансирования субъекту или <u>о</u> возникновени <u>я</u> обеспечения исполнения обязательства	
16.1	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
<u>16.2</u>	<u>Порядковый номер транша</u>
Блок 17. Сведения о задолженности	
17.1	Признак наличия задолженности
17.2	Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
17.3	Признак расчета по последнему платежу
17.4	Сумма задолженности
17.5	Сумма задолженности по основному долгу
17.6	Сумма задолженности по процентам
17.7	Сумма задолженности по иным требованиям
17.8	Дата расчета
Блок 18. Сведения о срочной задолженности	
18.1	Дата возникновения срочной задолженности
18.2	Признак расчета по последнему 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 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
19.8	Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу
19.9	Дата последнего пропущенного платежа по процентам
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
20.12	Продолжительность просрочки
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
21.5	Идентификационный код предоставляемого имущества
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
<u>22.5</u>	<u>Код полученного имущества</u>
Сведения об обеспечении исполнения обязательства	
Блок 23. Сведения о залоге	
23.1	Признак наличия залога
23.2	Код предмета залога
23.3	Идентификационный код 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	Дата прекращения залога согласно договору
23.10	Дата фактического прекращения залога
23.11	Код причины прекращения залога
<u>23.12</u>	<u>Вид стоимости предмета залога</u>
<u>23.13</u>	<u>Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога</u>
<u>23.14</u>	<u>Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога</u>
Блок 24. Сведения о поручительстве	
24.1	Признак наличия поручительства
24.2	УИд договора 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 независимой гарантии	
25.1	Признак наличия независимой гарантии
25.2	УИд независимой гарантии
25.3	Сумма независимой гарантии
25.4	Валюта независимой гарантии
25.5	Дата выдачи независимой гарантии
25.6	Дата окончания независимой гарантии согласно ее условиям
25.7	Дата фактического прекращения независимой гарантии
25.8	Код причины прекращения независимой 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
<u>26.9</u>	<u>Идентификационный код предмета залога</u>
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	Сумма 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

<u>28.5</u>	<u>Дата расчета</u>
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	Признак наличия судебного акта
30.3	Дата принятия судебного акта
30.4	Номер судебного акта
30.5	Резолютивная часть судебного акта
30.6	Признак вступления акта в законную силу
Отдельные блоки основной части кредитной истории	
Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство	
31.1	Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства
31.2	Дата открытия конкурсного производства
31.3	Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства
31.4	Дата завершения конкурсного производства
31.5	Сумма задолженности 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
<u>31.10</u>	<u>Валюта задолженности</u>
Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации	
32.1	Сумма задолженности на дату начала ликвидации
32.2	Дата начала ликвидации
32.3	Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного

	баланса
32.4	Дата утверждения ликвидационного баланса
32.5	Сумма задолженности 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
<u>32.10</u>	<u>Валюта задолженности</u>
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 прекращения взыскания
33.8	Сумма единовременного взыскания
33.9	Взысканная сумма
33.10	Дата расчета
33.11	Сумма периодического взыскания
33.12	Код частоты платежей
<u>33.13</u>	<u>Валюта взыскания</u>
Сопроводительные сведения	
Блок 34. Сведения о запросе информации пользователем	
34.1	Код запрошенных сведений
34.2	Дата предоставления сведений
34.3	Дата запроса
34.4	Код цели запроса
34.5	Иная цель запроса

34.6	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
34.7	Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос
Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству	
35.1	Код причины прекращения передачи информации
35.2	Дата прекращения передачи информации
Подраздел 3.3. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории	
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	Код документа
37.7	Наименование иного документа
37.8	Серия документа
37.9	Номер документа
37.10	Дата выдачи документа
37.11	Кем выдан документ
37.12	Код подразделения
37.13	Регистрационный номер
37.14	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
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	Код запрошенных сведений
39.13	Дата предоставления сведений
39.14	Дата запроса
39.15	Код цели запроса
39.16	Иная цель запроса
39.17	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
39.18	Валюта обязательства, в связи с которым 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	Код запрошенных сведений
40.20	Дата предоставления сведений
40.21	Дата запроса
40.22	Код цели запроса
40.23	Иная цель запроса
40.24	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос
40.25	Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос
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
Сведения об учете обязательства	
Блок 44. Сведения об учете обязательства, <u>о льготном финансировании с государственной поддержкой и процентной ставке</u>	
44.1	Признак учета обязательства
<u>44.2</u>	<u>Процентная ставка</u>
<u>44.3</u>	<u>Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах</u>
<u>44.4</u>	<u>Признак льготного финансирования с государственной поддержкой</u>

<u>44.5</u>	<u>Информация о программе государственной поддержки</u>
Подраздел 3.4. Информационная часть кредитной истории	
Сведения о предложении совершить сделку и об участии в обязательстве	
Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	
45.1	Код вида участия в сделке
45.2	Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения
45.3	Запрошенная валюта обязательства
45.4	УИд обращения
45.5	Дата обращения
45.6	Код источника
45.7	Код способа обращения
45.8	Дата окончания действия <u>инвестиционного предложения</u> , одобрения обращения (оферты кредитора)
<u>45.9</u>	<u>Дата окончания срока рассмотрения обращения</u>
<u>45.10</u>	<u>Код цели запрошенного займа (кредита)</u>
<u>45.11</u>	<u>Код стадии рассмотрения обращения</u>
<u>45.12</u>	<u>Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения</u>
<u>45.13</u>	<u>Код вида обращения</u>
<u>45.14</u>	<u>Номер обращения</u>
Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	
46.1	Код вида участия в сделке
46.2	Код вида займа (кредита)
46.3	УИд сделки
46.4	Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства
46.5	Признак просрочки должника более 90 дней
46.6	Признак прекращения обязательства
Блок 47. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку	
47.1	Дата отказа

Требования к формированию показателей кредитной информации юридического лица

1. В блоке 1 показателей кредитной информации юридического лица (далее - Показатели КИ ЮЛ) показатель 1.3 "Иное наименование" заполняется при наличии у источника сведений об ином~~го~~ наименования у источника субъекта.

1.1. По показателям 1.4 «Признак смены наименования» и 1.5 «Полное наименование до его смены» указываются сведения о наименовании субъекта до его смены (за исключением случаев смены наименования субъекта при переходе к нему прав и обязанностей в рамках универсального правопреемства).

1.2. По показателю 1.4 «Признак смены наименования» указывается:
код «1» – в случае если у субъекта имеется предыдущее наименование;
код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

В случае если по данному показателю указан код «0», показатель 1.5 «Полное наименование до его смены» не заполняется.

1.3. По показателю 1.5 «Полное наименование до его смены» указывается полное наименование субъекта до его смены.

2. В блоке 2 Показателей КИ ЮЛ показатели 2.12 "Номер телефона", 2.13 "Комментарий к номеру телефона" и 2.14 "Адрес электронной почты" заполняются, если субъект предоставил соответствующие данные источнику.

3. В блоке 3 Показателей КИ ЮЛ показатель 3.1 "Регистрационный номер" заполняется в соответствии с пунктом 3.2 раздела 1 настоящего приложения.

4. В блоке 4 Показателей КИ ЮЛ по показателю 4.2 "Номер налогоплательщика" указывается номер налогоплательщика того вида, который указан по показателю "Код номера налогоплательщика".

5. В блоке 5 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о ~~смене~~-наименования субъекта до перехода к нему прав и обязанностей в рамках универсального правопреемства~~либо~~ правопреемстве при реорганизации.

~~5.1. По показателю 5.1 "Признак смены наименования" указывается:~~

~~код "1" – в случае если субъект сменил свое наименование без реорганизации;~~

~~код "0" – в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.~~

5.2. По показателю 5.2 "Признак реорганизации" указывается:

код "1" - в случае если субъект создан в результате реорганизации;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по данному показателю указан код «0», иные показатели блока 5 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

~~5.3. По показателям 5.3 "Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности" и 5.4 "Сокращенное наименование до его смены или~~

~~наименование лица, от которого перешли права и обязанности" указываются соответственно полное и сокращенное наименования юридического лица до их смены или полное и сокращенное наименования юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности. В случае если субъекту перешли права и обязанности от нескольких юридических лиц, их наименования по указанным показателям приводятся через запятую.~~

6. В блоке 6 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) субъекта.

6.1. По показателю 6.1 "Признак дела о банкротстве" указывается:

код "1" - в случае если арбитражным судом принято к производству заявление о признании субъекта банкротом;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 6.1 "Признак дела о банкротстве" указан код "0", иные показатели блока 6 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

6.2. По показателю 6.2 "Код стадии рассмотрения дела" указывается последняя по состоянию на дату его формирования стадия рассмотрения дела о банкротстве по справочнику 1.4 главы 1 раздела 4 настоящего приложения.

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 "Код стадии рассмотрения дела".

6.4. По показателю 6.4 "Ссылка на публикацию в ЕФРСБ" указывается URL со сведениями о переходе к стадии, указанной по показателю 6.2 "Код стадии рассмотрения дела".

6.5. По показателю 6.5 "Признак неправомерных действий в деле" указывается:

код "1" - в случае если в ЕФРСБ имеются сведения о неправомерных действиях субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

6.6. По показателю 6.6 "Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях" указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях субъекта.

6.7. По показателю 6.7 "Признак преднамеренного или фиктивного банкротства" указывается:

код "1" - в случае если имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

6.8. По показателю 6.8 "Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства" указывается дата публикации в ЕФРСБ сообщения о наличии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства субъекта.

6.9. По показателю 6.9 "Дополнительные сведения по делу" источник по своему решению вносит комментарий по делу о банкротстве субъекта.

7. В блоке 7 Показателей КИ ЮЛ указываются 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" - в случае если суд вынес определение о завершении конкурсного производства в соответствии со статьей 149 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2010, N 31, ст. 4196);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 7.1 "Признак завершения расчетов с кредиторами" указан код "0", иные показатели блока 7 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

~~8. В блоке 8 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об основных частях кредитных историй юридического лица, от которого субъекту перешли права и обязанности.~~

~~8.1. По показателю 8.1 "Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности" указывается:~~

~~код "1" - в случае если права и обязанности субъекта по сделкам перешли к нему от другого лица (правопреемника);~~

~~код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.~~

~~В случае если по показателю 8.1 "Признак наличия лица, от которого перешли права и обязанности" указан код "0", иные показатели блока 8 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.~~

~~8.2. По показателям 8.3 "Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности" и 8.4 "Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности" указываются сведения о юридическом лице, от которого субъекту перешли права и обязанности.~~

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

9. В блоке 9 Показателей КИ ЮЛ бюро указывает сведения о рассчитанной им кредитной оценке (скоринге) субъекта.

Показатель 9.1 "Значение кредитной оценки" заполняется по правилам, установленным бюро.

10. В блоке 10 Показателей КИ ЮЛ по показателю 10.1 "УИд сделки" указывается УИд сделки, по обязательствам из которой формируются блоки 11 - 30 Показателей КИ ЮЛ.

В случае если сделка совершена по обращению, УИд сделки должен соответствовать значению показателя 45.4 "УИд обращения" блока 45 Показателей КИ ЮЛ.

В случае если по одному обращению совершено несколько сделок, только УИд сделки, совершенной первой по времени, должен соответствовать УИд обращения.

По показателю 10.2 «Номер сделки» указывается номер сделки, присвоенный источником. Показатель 10.2 «Номер сделки» должен заполняться, если сделке ранее не был присвоен УИд сделки.

11. В блоке 11 Показателей КИ ЮЛ указываются общие сведения о сделке.

11.1. Показатель 11.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

11.4. Показатель 11.4 "Код вида займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

11.5. Показатель 11.5 "Код цели займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения. При наличии нескольких целей займа (кредита) указанный показатель формируется несколько раз.

11.6. По показателю 11.6 "Признак использования платежной карты" указывается:

код "1" - в случае если сумма займа (кредита) выдается с использованием платежной карты;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

11.7. По показателю 11.7 "Признак возникновения обязательства в результате новации" указывается:

код "1" - в случае если обязательство возникло на основании соглашения о новации;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

11.8. По показателю 11.8 "Признак денежного обязательства источника" указывается:

код "1" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника являются деньги;

код "0" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны источника является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

11.9. По показателю 11.9 "Признак денежного обязательства субъекта" указывается:

код "1" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта являются деньги;

код "0" - в случае если объектом предоставления по сделке со стороны субъекта является иное имущество (в том числе драгоценные металлы, сельскохозяйственная продукция, а также товарный кредит).

11.10. По показателю 11.10 "Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" указывается дата, в которую субъект по условиям ~~обязательства-сделки~~ должен полностью ~~его исполнить~~ исполнить обязательство.

Для договора займа (кредита) по показателю 11.10 "Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки" указывается плановая дата полного возврата суммы займа (кредита) и процентов на нее. Для поручительства или независимой гарантии по указанному показателю приводится плановая дата прекращения обязательства.

11.11. По показателю 11.11 «Признак возникновения обязательства в результате получения части прав кредитора от другого лица» источником, которому частично перешли права кредитора по обязательству, указывается:

код «1» – в случае возникновения обязательства перед источником в результате получения им части прав кредитора от другого лица;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

11.12. По показателю 11.12 «Признак кредитной линии» указывается:

код «1» – в случае если заем (кредит) предусматривает наличие кредитной линии;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

11.13. Показатель 11.13 «Код типа кредитной линии» заполняется по справочнику 2.3¹ главы 2 раздела 4 настоящего приложения, если по показателю 11.12 «Признак кредитной линии» указан код «1».

11.14. По показателю 11.14 «Признак плавающей (переменной) процентной ставки» указывается:

код «1» – в случае если по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

11.15. По показателю 11.15 «Признак частичной передачи прав кредитора другому лицу» источником, осуществившим частичную передачу прав кредитора по обязательству в результате уступки права (требования) другому источнику, указывается:

код «1» – в случае частичной передачи источником права кредитора по обязательству другому лицу;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

11.16. По показателю 11.17 «Дата возникновения обязательства субъекта» указывается дата возникновения у субъекта обязательства в силу закона или по соглашению сторон.

12. В блоке 12 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о сумме и валюте обязательства.

12.1. Показатели 12.1 "Сумма обязательства", ~~и~~ 12.2 "Валюта обязательства" и 12.4 «Валюта обеспечиваемого обязательства» заполняются согласно условиям сделки.

Для договора займа (кредита) указывается сумма займа (кредита) либо расходный лимит.

Для договора поручительства указывается размер ответственности поручителя.

Для независимой гарантии указывается сумма, которую принципал обязуется возместить гаранту по выплаченной гарантии (при наличии такой суммы).

Для договора лизинга указывается сумма лизинговых платежей.

В случае частичной передачи права кредитора по обязательству в результате уступки права (требования) другому лицу источник, получивший право требования по обязательству, по показателю 12.1 «Сумма обязательства» указывает сумму обязательства, право требования по

которому он получил согласно условиям договора уступки права (требования).

В случае если условия сделки не изменяются, показатели 12.1 «Сумма обязательства» и 12.2 «Валюта обязательства» остаются неизменными.

12.2. Показатель 12.3 "Сумма обеспечиваемого обязательства" заполняется, если обязательством субъекта обеспечивается исполнение другого обязательства. По указанному показателю 12.3 "Сумма обеспечиваемого обязательства" указывается сумма всех видов задолженности по обязательству, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта, на дату формирования задолженности, изменения суммы задолженности отражается размер обязательства, исполнение которого обеспечено обязательством субъекта.

12.3. Показатель 12.5 «Код типа обеспечиваемого обязательства» заполняется по справочнику 2.2 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

12.4. Значение показателя 12.6 «Дата расчета» определяется датой, по состоянию на которую сформирован блок 12 Показателей КИ ЮЛ.

12.5. По показателю 12.7 «УИд сделки, в результате которой возникло обеспечиваемое обязательство» указывается УИд сделки, обязательства из которой обеспечены обязательством субъекта.

13. В блоке 13 Показателей КИ ЮЛ по показателю 13.1 "Признак наличия солидарных должников" указывается:

код "1" - в случае если в обязательстве участвуют солидарные должники;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 13.1 "Признак наличия солидарных должников" указан код "0", показатель 13.2 "Число солидарных должников" не заполняется.

14. Показатели блока 14 Показателей КИ ЮЛ заполняются согласно условиям сделки.

14.1. По обязательству поручителя до наступления его ответственности по показателям 14.1 "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" и 14.3 "Сумма ближайшего следующего платежа по процентам" указывается значение "0".

В случае если по показателю ~~ямю~~ 14.1 "Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу" и 14.3 «Сумма ближайшего следующего платежа по процентам» указано значение "0", иные показатели блока 14 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

14.2. Показатель 14.5 "Код частоты платежей" заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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

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

14.4. Показатели 14.7 "Дата начала беспроцентного периода" и 14.8 "Дата окончания беспроцентного периода" заполняются при наличии в договоре займа (кредита) с расходным лимитом беспроцентного периода.

В случае если на дату расчета действует беспроцентный период, по показателю 14.8 «Дата окончания беспроцентного периода» указывается плановая дата окончания беспроцентного периода.

14.5. Значение показателя 14.9 "Дата окончания срока уплаты процентов" определяется последней датой, в которую субъект должен полностью погасить требования по процентам на срочный долг согласно сделке.

15. В блоке 15 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об изменении договора.

15.1. По показателю 15.1 "Признак изменения договора" указывается:

код "1" - в случае если договор изменен (в том числе дополнен) в части условия, сведения о котором указываются в ином блоке Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории данного субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 15.1 "Признак изменения договора" указан код "0", иные показатели блока 15 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

15.2. Показатель 15.3 "Код вида изменения договора" заполняется по справочнику 3.1 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

15.3. Показатель 15.4 "Код специального изменения договора" заполняется ~~в зависимости от кода, указанного по показателю 15.3 "Код вида изменения договора", по справочнику 3.2, 3.3 или 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.;~~

по справочнику 3.2 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 15.3 «Код вида изменения договора» указан код «1»;

по справочнику 3.3 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 15.3 «Код вида изменения договора» указан код «2»;

по справочнику 3.4 главы 3 раздела 4 настоящего приложения – в случае если по показателю 15.3 «Код вида изменения договора» указан код «3».

15.4. Показатель 15.5 "Описание иного изменения договора" заполняется, если по показателю 15.4 "Код специального изменения договора" указан код "99".

По показателю 15.5 "Описание иного изменения договора" вносится комментарий с описанием изменения договора.

15.5. Показатель 15.9 "Код причины прекращения действия изменения договора" заполняется по справочнику 3.5 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

15.6. Показатель 15.10 "Курс конверсии валюты долга" заполняется, если валюта обязательства субъекта была изменена. По указанному показателю отражается обменный курс валюты согласно условиям сделки.

16. В блоке 16 Показателей КИ ЮЛ по показателю 16.1 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" в кредитной истории заемщика или лизингополучателя указывается дата передачи ему суммы займа (кредита) или каждого предмета лизинга, в кредитной истории принципала по независимой гарантии или поручителя - соответственно дата выдачи гарантии или дата возникновения поручительства.

По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 16.1 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" указывается дата передачи первого каждого транша, за исключением выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.

16.1. Показатель 16.2 «Порядковый номер транша» заполняется для займа (кредита), который выдается траншами, за исключением выданного с использованием платежной карты займа (кредита), предоставленного на условиях овердрафта.

16.2. В блоках 17–20 Показателей КИ ЮЛ суммы денежных средств заполняются в валюте, которая указана по показателю 12.2 «Валюта обязательства».

17. В блоке 17 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения обо всех имеющихся (непогашенных) денежных требованиях к субъекту согласно условиям сделки. Размер требований определяется ~~исходя из того, что вследствие внесения платежа первым погашается требование, которое возникло раньше~~ (методом ФИФО).

Для договора лизинга в блоке 17 Показателей КИ ЮЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

17.1. По показателю 17.1 "Признак наличия задолженности" указывается:

код "1" - в случае если у субъекта имеется задолженность перед источником;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует (в частности, если субъекту не передана сумма займа (кредита), ответственность субъекта-поручителя не наступила, обязательство принципала возместить выплаченную по независимой гарантии сумму не возникло).

В случае если по показателю 17.1 "Признак наличия задолженности" указан код "0", иные показатели блока 17 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

17.1¹. По показателю 17.2 «Сумма задолженности на дату передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства» указывается сумма общей задолженности субъекта перед источником по состоянию на дату:

передачи суммы займа или транша субъекту-заемщику;

передачи каждого предмета лизинга субъекту-лизингополучателю;

вступления в силу договора поручительства – для субъекта-поручителя;

выдачи гарантии – для субъекта-принципала.

17.2. По показателю 17.3 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, на момент наступления которого рассчитана сумма задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы задолженности по показателю 17.8 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило показатель 17.3 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

17.3. По показателям 17.4 - 17.7 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 17.3 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если ни одно из событий по показателю 17.3 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 17.4–17.7 суммы указываются на дату их изменения вследствие иных событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

17.4. По показателю 17.8 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 17.4 - 17.7.

18. В блоке 18 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, срок погашения которых не наступил. Сведения в блоке 18 Показателей КИ ЮЛ указываются согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 18 Показателей КИ ЮЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей.

По показателю 18.1 «Дата возникновения срочной задолженности» указывается дата возникновения срочной задолженности. По обязательству источника выдавать сумму займа (кредита) траншами или в пределах расходного лимита по показателю 18.1 «Дата возникновения срочной задолженности» указывается дата возникновения срочной задолженности при передаче первого транша и каждый раз при выдаче транша после полного погашения задолженности по предыдущему (предыдущим) траншам.

18.1. По показателю 18.2 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма срочной задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы срочной задолженности по показателю 18.7 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель 18.2 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

18.2. По показателям 18.3 - 18.6 сумма определяется на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 18.2 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если по показателю 18.3 "Сумма срочной задолженности" указано значение "0", иные показатели блока 18 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

В случае если ни одно из событий по показателю 18.2 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 18.3–18.6 суммы указываются на дату их изменения вследствие иных событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

18.3. По показателю 18.7 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 18.3 - 18.6.

19. В блоке 19 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения обо всех денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок. Сведения в блоке 19 Показателей КИ ЮЛ приводятся согласно условиям сделки.

Для договора лизинга в блоке 19 Показателей КИ ЮЛ указываются требования по внесению в том числе лизинговых платежей, пеней и штрафов.

19.1. По показателю 19.2 "Признак расчета по последнему платежу" указывается код события, по состоянию на момент наступления которого рассчитана сумма просроченной задолженности:

код "1" - субъект внес платеж либо наступил срок для внесения платежа по срочному долгу;

код "0" - прошло 30 календарных дней с даты последнего расчета суммы просроченной задолженности по показателю 19.7 "Дата расчета".

В случае если ни одно из указанных событий не наступило, показатель 19.2 «Признак расчета по последнему платежу» не заполняется.

19.2. По показателям 19.3 - 19.6 суммы определяются на момент наступления каждого события, которое указано по показателю 19.2 "Признак расчета по последнему платежу".

В случае если ни одно из событий по показателю 19.2 «Признак расчета по последнему платежу» не наступило, по показателям 19.3–19.6 суммы указываются на дату их изменения вследствие иных событий согласно разделу 5 настоящего приложения.

19.3. В случае если по показателю 19.3 "Сумма просроченной задолженности" указано значение "0", заполняются показатели 19.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» и 19.7 «Дата расчета», иные показатели блока 19 Показателей КИ ЮЛ не заполняются. В случае если в блоке 19 Показателей КИ ЮЛ ранее указывались сведения о денежных требованиях к субъекту, которые не были погашены в срок, по показателю 19.1 «Дата возникновения просроченной задолженности» указывается ближайшая прошедшая дата возникновения просроченной задолженности.

19.4. По показателю 19.7 "Дата расчета" указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей 19.3 - 19.6.

19.5. По показателям 19.8 "Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу" и 19.9 "Дата последнего пропущенного платежа по процентам" указываются ближайшие прошедшие даты, в которые заемщик по условиям сделки должен был внести, но не внес платеж по срочной задолженности.

20. В блоке 20 Показателей КИ ЮЛ отражаются сведения о действиях субъекта по исполнению своего обязательства или его части.

В случае если по условиям сделки платеж признается внесенным с момента его принятия источником, в блоке 20 Показателей КИ ЮЛ отражаются сведения о принятых источником платежах.

Для договора лизинга в блоке 20 Показателей КИ ЮЛ ~~указываются~~ отражаются суммы внесенных лизинговых платежей, пеней и штрафов.

В случае если по показателю 20.2 «Сумма последнего внесенного платежа» указано значение «0», в блоке 20 Показателей КИ ЮЛ заполняются только показатели 20.10-20.12.

20.1. Показатели 20.10 "Код соблюдения размера платежей" и 20.11 "Код соблюдения срока внесения платежей" заполняются по состоянию на дату формирования блока 20 Показателей КИ ЮЛ.

20.2. Показатель 20.10 "Код соблюдения размера платежей" заполняется по справочнику 3.6 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

20.3. Показатель 20.11 "Код соблюдения срока внесения платежей" заполняется по справочнику 3.7 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

20.4. По показателю 20.12 "Продолжительность просрочки" указывается количество календарных дней, в течение которых субъект нарушает обязанность вносить платежи. Значение указанного показателя определяется ~~неходя из того, что веледствие внееения платежа первым поганается требование, которое возникло раньше~~ (методом ФИФО).

21. Блок 21 Показателей КИ ЮЛ формируется, если по показателю 11.8 "Признак денежного обязательства источника" блока 11 Показателей КИ ЮЛ указан код "0". Сведения в блоке 21 Показателей КИ ЮЛ указываются согласно условиям сделки.

21.1. По показателю 21.1 "Предмет обязательства" указывается предмет обязательства источника согласно условиям договора.

21.2. Показатель 21.2 "Код предоставляемого имущества" заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

~~21.3. По показателю 21.3 "Объект предоставления" указывается имущество, которое источник должен передать субъекту.~~

21.4. По показателю 21.4 "Дата передачи имущества субъекту" указывается дата передачи имущества субъекту или возникновения неденежного поручительства.

21.5. Показатель 21.5 «Идентификационный код предоставляемого имущества» заполняется по правилам, установленным подпунктом 23.3 пункта 23 настоящих Требований.

22. Блок 22 Показателей КИ ЮЛ формируется, если по показателю 11.9 "Признак денежного обязательства субъекта" блока 11 Показателей КИ ЮЛ указан код "0". Сведения в блоке 22 Показателей КИ ЮЛ указываются согласно условиям сделки.

22.1. По показателю 22.1 "Предмет обязательства" указывается предмет обязательства субъекта согласно условиям договора.

~~22.2. По показателю 22.2 "Объект предоставления" указывается имущество, которое субъект должен передать источнику.~~

22.3. Показатель 22.3 "Порядок исполнения обязательства" заполняется согласно условиям договора.

22.4. По показателю 22.4 "Признак ненадлежащего исполнения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если субъект не исполнил свое обязательство или его часть;

код "0" - в случае если субъект надлежаще исполняет свое обязательство.

22.5. «Код полученного имущества» заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

23. В блоке 23 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о залоге.

23.1. По показателю 23.1 "Признак наличия залога" указывается:

код "1" - в случае если исполнение обязательства обеспечено залогом;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 23.1 "Признак наличия залога" указан код "0", иные показатели блока 23 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

23.2. Показатель 23.2 "Код предмета залога" заполняется по справочнику 4.1 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

23.3. По показателю 23.3 "Идентификационный код предмета залога" указывается:

кадастровый номер - для имеющей такой номер недвижимости;

идентификационный номер транспортного средства (VIN) - для имеющего такой номер транспортного средства;

код по ОКОФ или заводской номер - для промышленных машин и оборудования;

штриховой код - для имеющего такой код товара;

уникальный идентификатор финансового инструмента в торговой системе (тикер) - для имеющих такой идентификатор ценной бумаги или иного финансового инструмента.

Для предметов залога, не поименованных в абзацах втором - шестом настоящего подпункта, по показателю 23.3 "Идентификационный код предмета залога" указывается предусмотренное договором обозначение.

23.4. Показатель 23.5 "Стоимость предмета залога" заполняется согласно заключению об оценке стоимости предмета залога. В случае если оценка стоимости предмета залога не проводилась, 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" - в случае если имеется иное обременение предмета залога;~~

~~код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.~~

23.7. Показатель 23.11 "Код причины прекращения залога" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

23.8. Показатель 23.12 «Вид стоимости предмета залога» заполняется по справочнику 4.1¹ главы 4 раздела 4 настоящего приложения. По показателю 23.12 «Вид стоимости предмета залога» указывается вид стоимости предмета залога, указанной по показателю 23.5 «Стоимость предмета залога».

23.9. По показателю 23.13 «Сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечено предметом залога» указывается общая сумма обязательств по всем договорам, исполнение которых обеспечивается одним и тем же предметом залога. Значение показателя указывается в валюте, которая указана по показателю 23.6 «Валюта стоимости предмета залога».

23.10. По показателю 23.14 «Количество договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено предметом залога» указывается количество договоров, обязательства из которых

обеспечиваются одним и тем же предметом залога.

24. В блоке 24 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о поручительстве.

24.1. По показателю 24.1 "Признак наличия поручительства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта обеспечено поручительством;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 24.1 "Признак наличия поручительства" указан код "0", иные показатели блока 24 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

24.2. Показатель 24.2 "УИд договора поручительства" заполняется, если по обязательству поручителя формируется кредитная история.

Значение показателя 24.2 "УИд договора поручительства" должно соответствовать значению показателя 17.1 "УИд сделки" блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории поручителя - физического лица или показателя 10.1 "УИд сделки" блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории поручителя - юридического лица.

24.3. Показатель 24.8 "Код причины прекращения поручительства" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

25. В блоке 25 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о независимой гарантии.

25.1. По показателю 25.1 "Признак наличия независимой гарантии" указывается:

код "1" - в случае если исполнение обязательства обеспечено независимой гарантией;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 25.1 "Признак наличия независимой гарантии" указан код "0", иные показатели блока 25 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

25.2. Показатель 25.2 "УИд независимой гарантии" заполняется, если по обязательству принципала формируется кредитная история. Значение указанного показателя должно соответствовать значению показателя 17.1 "УИд сделки" блока 17 Показателей КИ ФЛ в кредитной истории ~~поручителя-принципала~~ - физического лица или показателя 10.1 "УИд сделки" блока 10 Показателей КИ ЮЛ в кредитной истории ~~поручителя-принципала~~ - юридического лица.

25.3. Показатель 25.8 "Код причины прекращения независимой гарантии" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

26. В блоке 26 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о страховании предмета залога.

26.1. По показателю 26.1 "Признак наличия страхования" указывается:

код "1" - в случае если риск утраты стоимости предмета залога застрахован в пользу источника или субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 26.1 "Признак наличия страхования" указан код "0", иные показатели блока 26 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

26.2. По показателю 26.2 "Лимит страховых выплат" указывается предельный размер обязательств страховщика согласно договору. При отсутствии лимита страховых выплат по указанному показателю приводится страховая сумма.

26.3. По показателю 26.4 "Признак наличия франшизы" указывается:

код "1" - в случае если в договоре страхования имеется условие об условной или безусловной франшизе;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

26.4. По показателям 26.5 "Дата начала действия страхования", 26.6 "Дата окончания действия страхования согласно договору" и 26.7 "Дата фактического прекращения страхования" указываются соответственно даты начала, планового и фактического окончания действия страхования, обусловленного договором страхования.

26.5. Показатель 26.8 "Код причины прекращения страхования" заполняется по справочнику 4.2 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

26.6. Значение показателя 26.9 «Идентификационный код предмета залога» должно совпадать хотя бы с одним значением показателя 23.3 «Идентификационный код предмета залога» в блоке 23 Показателей КИ ЮЛ для одной записи кредитной истории.

27. В блоке 27 Показателей КИ ЮЛ указываются 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" - в случае если требования источника к субъекту были полностью или частично погашены за счет обеспечения;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 27.1 "Признак погашения требований за счет обеспечения" указан код "0", иные показатели блока 27 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

27.2. Показатель 27.2 "Код использованного обеспечения" заполняется по справочнику 4.3 главы 4 раздела 4 настоящего приложения.

27.3. Показатель 27.4 "Сумма требований, погашенных за счет обеспечения" заполняется с учетом следующего:

по обязательству поручителя указывается общая сумма внесенных им платежей;

по обязательству из независимой гарантии указывается выплаченная по гарантии сумма;

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

28. В блоке 28 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о возмещении принципалом гаранту суммы, выплаченной по независимой гарантии. Блок 28 Показателей КИ ЮЛ формируется гарантом.

28.1. По показателю 28.1 "Признак обязанности возместить выплаченную сумму" указывается:

код "1" - в случае если принципал обязан возместить гаранту выплаченную им сумму;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 28.1 "Признак обязанности возместить выплаченную сумму" указан код "0", иные показатели блока 28 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

28.2. По показателю 28.4 "Признак соблюдения порядка возмещения" указывается:

код "1" - в случае если принципал надлежаще возмещает гаранту выплаченную им сумму;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

28.3. По показателю 28.5 «Дата расчета» указывается дата, по состоянию на которую рассчитаны значения показателей блока 28 Показателей КИ ЮЛ.

29. В блоке 29 Показателей КИ ЮЛ показатель 29.1 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

По показателю 29.2 "Дата фактического прекращения обязательства" указывается дата, в которую прекратились взаимные обязательства субъекта и источника.

30. В блоке 30 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о судебном споре или требовании по обязательству.

30.1. По показателю 30.1 "Признак судебного спора или требования" указывается:

код "1" - в случае если в производстве суда находится иск по обязательству источника и субъекта либо заявление источника о выдаче судебного приказа по обязательству;

код "0" - в случае если обстоятельства кода "1" отсутствуют.

В случае если по показателю 30.1 "Признак судебного спора или требования" указан код "0", иные показатели блока 30 Показателей КИ ЮЛ не заполняются.

30.1¹. По показателям 30.2–30.6 указываются сведения о судебном акте, которым заканчивается рассмотрение дела по существу.

30.2. По показателю 30.2 "Признак наличия судебного акта" указывается:

код "1" - в случае если суд принял акт, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (в частности, судебное решение или судебный приказ);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

В случае если по показателю 30.2 "Признак наличия судебного акта" указан код "0", показатели 30.3 - 30.6 не заполняются.

30.3. По показателю 30.5 "Резолютивная часть судебного акта" цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

30.4. По показателю 30.6 "Признак вступления акта в законную силу" указывается:

код "1" - в случае если судебный акт вступил в законную силу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

31. В блоке 31 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство.

31.1. По показателям 31.1 "Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства", 31.3 "Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства" и 31.5 "Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа" сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту согласно условиям сделки.

31.2. По показателю 31.7 "Признак перехода прав кредитора к другому лицу" указывается:

код "1" - в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

31.3. По показателю 31.8 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

31.4. Показатель 31.9 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

32. В блоке 32 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации.

32.1. По показателям 32.1 "Сумма задолженности на дату начала ликвидации", 32.3 "Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса" и 32.5 "Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа" сумма задолженности определяется всеми денежными требованиями источника к субъекту.

32.2. По показателю 32.7 "Признак перехода прав кредитора к другому лицу" указывается:

код "1" - в случае если права кредитора по обязательству перешли от источника к другому лицу;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

32.3. По показателю 32.8 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство субъекта прекратилось;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

32.4. Показатель 32.9 "Код основания прекращения обязательства" заполняется по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 настоящего приложения.

33. В блоке 33 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о переданном для принудительного исполнения судебном акте, которым взыскивается плата за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи.

33.1. Показатель 33.1 "Код взыскиваемого долга" заполняется по справочнику 5.1 главы 5

раздела 4 настоящего приложения.

33.2. По показателю 33.2 "Наименование суда" указывается наименование суда, который вынес акт.

33.3. По показателю 33.5 "Резолютивная часть судебного акта" цитируется резолютивная часть судебного акта. Из цитируемого текста исключаются номера счетов и не принадлежащие субъекту персональные данные.

33.4. По показателю 33.7 "Дата прекращения взыскания" указывается дата, в которую обязательство субъекта прекратилось.

33.5. Показатель 33.8 "Сумма единовременного взыскания" заполняется, если задолженность подлежит погашению единовременно. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 33.8 "Сумма единовременного взыскания" заполнен, показатель 33.11 "Сумма периодического взыскания" не заполняется, а по показателю 33.12 "Код частоты платежей" указывается код "7".

33.6. По показателю 33.9 "Взысканная сумма" указывается фактически взысканная сумма. В случае если суммы взыскиваются периодически, по указанному показателю отражается сумма, взысканная за все периоды.

Значение показателя 33.9 "Взысканная сумма" указывается по состоянию на ближайшую дату, когда взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

33.7. По показателю 33.10 "Дата расчета" указывается ближайшая прошедшая дата, в которую взыскателю была передана какая-либо денежная сумма.

33.8. Показатель 33.11 "Сумма периодического взыскания" заполняется, если задолженность подлежит погашению периодическими платежами. Значение указанного показателя приводится согласно судебному акту.

В случае если показатель 33.11 "Сумма периодического взыскания" заполнен, показатель 33.8 "Сумма единовременного взыскания" не заполняется.

33.9. Показатель 33.12 "Код частоты платежей" заполняется по справочнику 2.5 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

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

34. Блок 34 Показателей КИ ЮЛ заполняет бюро, сведения указываются согласно запросу пользователя.

34.1. По показателю 34.1 "Код запрошенных сведений" указывается вид сведений, которые пользователь запросил в бюро. Указанный показатель заполняется по справочнику 5.2 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

34.2. Показатель 34.4 "Код цели запроса" заполняется по справочнику 5.3 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

34.3. Показатель 34.5 "Иная цель запроса" заполняется, если по показателю 34.4 "Код цели запроса" указан код "99".

34.4. Показатели 34.6 "Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос" и 34.7 "Валюта обязательства, в связи с которым сделан запрос" заполняются, если субъект при обращении к пользователю с предложением совершить сделку указал сумму и валюту финансирования или обеспечения. Значения указанных показателей определяются соответственно суммой и валютой запроса на финансирование или обеспечение.

35. В блоке 35 Показателей КИ ЮЛ 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.

В случае перехода прав кредитора к другому лицу блок 35 Показателей КИ ЮЛ формирует лицо, от которого права перешли.

35.1. Показатель 35.1 "Код причины прекращения передачи информации" заполняется по справочнику 5.4 главы 5 раздела 4 настоящего приложения.

35.2. В случае если в течение 5 календарных дней после дня окончания срока действия договора об оказании информационных услуг источник не передал в бюро блок 35 Показателей КИ ЮЛ, бюро должно сформировать указанный блок самостоятельно. В этом случае блок 35 Показателей КИ ЮЛ должен быть сформирован бюро не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для его формирования.

36. В блоке 36 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об источнике - юридическом лице.

В случае если обслуживание денежных требований по договору займа (кредита) осуществляет обслуживающая организация (в случаях, предусмотренных договором между специализированным финансовым обществом (ипотечным агентом) и обслуживающей организацией) в соответствии с частью 5⁴ статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», в блоке 36 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об источнике – специализированном финансовом обществе или ипотечном агенте.

36.1. Показатель 36.1 "Код источника" заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

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 36.7 "Дата создания источника" указывается дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица.

36.4. По показателю 36.15 "Дата формирования кредитной информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

37. В блоке 37 Показателей КИ ЮЛ по показателю 37.14 "Дата формирования кредитной информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

38. В блоке 38 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об источнике - арбитражном управляющем.

38.1. По показателю 38.6 "Наименование саморегулируемой организации" указывается наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой

является источник. Сведения по указанному показателю приводятся согласно единому государственному реестру саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

38.2. По показателю 38.7 "Адрес саморегулируемой организации" указываются субъект Российской Федерации, муниципальное образование или иная административно-территориальная единица, населенный пункт, элемент улично-дорожной сети (улица), идентификационные элементы объекта адресации (дом) и иные сведения (помещение, комната).

38.3. По показателю 38.13 "Дата формирования кредитной информации" указывается дата составления документа, содержащего кредитную информацию.

39. В блоке 39 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения о пользователе - юридическом лице.

39.1. Показатель 39.1 "Код пользователя" заполняется по справочнику 6.2 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

39.2. По показателю 39.10 "Признак мониторинга изменения кредитной истории" указывается:

код "1" - в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

39.3. Показатели 39.12 - 39.18 заполняются аналогично показателям блока 34 Показателей КИ ЮЛ.

40. В блоке 40 Показателей КИ ЮЛ по показателю 40.17 "Признак мониторинга изменения кредитной истории" указывается:

код "1" - в случае если пользователю оказывается услуга по мониторингу изменения кредитной истории субъекта;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

Показатели 40.19 - 40.25 заполняются аналогично показателям блока 34 Показателей КИ ЮЛ.

41. В блоке 41 Показателей КИ ЮЛ показатель 41.1 "Код приобретателя прав" заполняется по справочнику 6.3 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

По показателю 41.10 "Дата приобретения прав" указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

42. В блоке 42 Показателей КИ ЮЛ по показателю 42.16 "Дата приобретения прав" указывается дата перехода прав кредитора к приобретателю.

43. В блоке 43 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об организации, которая на основании договора обслуживает уступленные специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту денежные требования по договору займа (кредита).

43.1. По показателю 43.9 "Дата окончания действия договора обслуживания" указывается:

последний день срока действия договора - в случае если договор действует и содержит такой срок;

дата фактического прекращения действия договора - в случае если договор прекратил действие.

В случаях, не поименованных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, показатель 43.9 "Дата окончания действия договора обслуживания" не заполняется.

43.2. По показателям 43.10 "Наименование эмитента" и 43.11 "Регистрационный номер эмитента" указываются сведения об эмитенте облигаций, которые обеспечены залогом обслуживаемых денежных требований.

44. В блоке 44 Показателей КИ ЮЛ по показателю 44.1 "Признак учета обязательства" указывается:

код "1" - в случае если обязательство учтено у источника на балансовых счетах;

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует, в том числе в случае, если обязательство частично учтено на внебалансовых счетах.

44.1. По показателю 44.2 «Процентная ставка» указывается значение процентной ставки в соответствии с условиями сделки.

44.2. Показатель 44.3 «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» заполняется в случае, если по показателю 44.1 «Признак учета обязательства» указан код «0». По показателю 44.3 «Сумма обязательства, учтенная на внебалансовых счетах» указывается сумма обязательства, которая учтена на внебалансовых счетах источника.

44.3. По показателю 44.4 «Признак льготного финансирования с государственной поддержкой» указывается:

код «1» – в случае если заем (кредит) или предмет лизинга получен субъектом в рамках программы льготного финансирования с государственной поддержкой;

код «0» – в случае если обстоятельство кода «1» отсутствует.

44.4. По показателю 44.5 «Информация о программе государственной поддержки» указывается регистрационный номер, дата и наименование нормативного правового акта, которым утверждена программа льготного финансирования с государственной поддержкой.

45. В блоке 45 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об обращении ~~субъекта к источнику с предложением совершить сделку.~~

45.1. Показатель 45.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

45.2. По показателю 45.4 "УИд обращения" указывается УИд, который присваивается обращению по правилам, установленным приложением 2 к настоящему Положению для присвоения УИд сделке.

45.3. Показатель 45.6 "Код источника" заполняется по справочнику 6.1 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

45.4. Показатель 45.7 "Код способа обращения" заполняется по справочнику 6.4¹ главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

45.5. Показатель 45.8 "Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения

обращения (оферты кредитора)" заполняется для инвестиционного предложения или при наличии оферты кредитора со сроком для ее акцепта.

45.6. В случае если по истечении 5 календарных 10 рабочих дней со дня окончания срока действия инвестиционного предложения или срока, указанного в оферте, ~~срока~~ в бюро не поступили сведения о заключении договора, бюро должно исключить из кредитной истории информацию об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку. Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.

45.7. По показателю 45.9 «Дата окончания срока рассмотрения обращения» указывается плановая дата окончания срока рассмотрения источником обращения субъекта. В случае если по истечении 5 календарных дней со дня окончания указанного по показателю 45.9 «Дата окончания срока рассмотрения обращения» срока в бюро не поступили сведения об изменении стадии рассмотрения обращения, бюро должно исключить из кредитной истории информацию об обращении. Указанная информация должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения.

45.8. Показатель 45.10 «Код цели запрошенного займа (кредита)» заполняется по справочнику 2.4 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

45.9. Показатель 45.11 «Код стадии рассмотрения обращения» заполняется по справочнику 6.4² главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

45.10. По показателю 45.12 «Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения» указывается дата, в которую рассмотрение обращения перешло к стадии, указанной по показателю 45.11 «Код стадии рассмотрения обращения».

45.11. Показатель 45.13 «Код вида обращения» заполняется по справочнику 6.4 главы 6 раздела 4 настоящего приложения.

45.12. По показателю 45.14 «Номер обращения» указывается номер обращения, присвоенный источником.

45.13. Информация об обращении должна быть исключена бюро из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня перехода обращения в стадию рассмотрения «4» – «Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению».

46. Блок 46 Показателей КИ ЮЛ формируется, если на основании сделки субъекту переданы сумма займа (кредита) или предмет лизинга либо возникло обеспечение.

Для требований о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи в блоке 46 Показателей КИ ЮЛ заполняются только показатели 46.1 «Код вида участия в сделке», 46.5 «Признак просрочки должника более 90 дней» и 46.6 «Признак прекращения обязательства».

46.1. Показатель 46.1 "Код вида участия в сделке" заполняется по справочнику 2.1 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

46.2. Показатель 46.2 "Код вида займа (кредита)" заполняется по справочнику 2.3 главы 2 раздела 4 настоящего приложения.

46.3. Значение показателя 46.3 "УИд сделки" должно соответствовать одному из значений показателя 10.1 "УИд сделки" блока 10 Показателей КИ ЮЛ.

46.4. Значение показателя 46.4 "Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства" должно совпадать со значением одноименного показателя 16.1 блока 16 Показателей КИ ЮЛ.

46.5. По показателю 46.5 "Признак просрочки должника более 90 дней" указывается:

код "1" - в случае если должник нарушил срок платежа по займу или лизингу более чем на 90 календарных дней;

код "0" - в случае если обстоятельство кода 1 отсутствует.

Продолжительность просрочки определяется методом ФИФО. Значение данного показателя должно соответствовать продолжительности просрочки, которая указана по показателю 20.12 «Продолжительность просрочки».

46.6. По показателю 46.6 "Признак прекращения обязательства" указывается:

код "1" - в случае если взаимные обязательства субъекта и источника прекращены (независимо от основания);

код "0" - в случае если обстоятельство кода "1" отсутствует.

47. В блоке 47 Показателей КИ ЮЛ указываются сведения об отказе источника от предложения субъекта совершить сделку.

Показатель 47.2 "Код причины отказа" заполняется по справочнику 6.5 главы 6 раздела 4 настоящего приложения. При наличии нескольких причин указанный показатель формируется несколько раз.

Раздел 4. Справочники для формирования значений показателей кредитной информации

Глава 1. 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
23	Удостоверение личности моряка
24	Удостоверение личности военнослужащего
25	Военный билет военнослужащего

26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации
28	Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
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
38	Удостоверение вынужденного переселенца
<u>39</u>	<u>Свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации</u>
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 адрес регистрации по месту жительства и адрес регистрации по месту пребывания
3	В документе не указан адрес регистрации

Справочник 1.3. Виды дееспособности

Код	Наименование
1	Гражданин полностью дееспособен (в том числе если несовершеннолетний гражданин эмансипирован или вступил в брак)
2	Гражданин не полностью дееспособен в силу закона, в том числе 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. 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	
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. Факторы влияния на индивидуальный рейтинг субъекта

Код	Наименование
1	Просрочка исполнения обязательств
2	Размер просроченной задолженности
3	Период формирования кредитной истории
4	Доля непогашенных требований по действующим обязательствам
5	Количество действующих и прекращенных обязательств перед финансовыми организациями

6	Множественность запросов кредитного отчета
7	Обращения с предложением совершить сделку в несколько организаций одновременно
8	Возраст субъекта
9	<u>Наличие просроченной задолженности по действующим обязательствам</u>
10	<u>Отсутствие просроченной задолженности по действующим обязательствам</u>
11	<u>Наличие сведений о просроченной задолженности по прекращенным обязательствам</u>
12	<u>Отсутствие сведений о просроченной задолженности по прекращенным обязательствам</u>
13	<u>Сумма просроченной задолженности по действующим обязательствам</u>
14	<u>Сумма просроченной задолженности по прекращенным обязательствам</u>
15	<u>Продолжительность просроченной задолженности</u>
16	<u>Наличие действующих кредитных продуктов с высоким уровнем кредитного риска</u>
17	<u>Количество запросов пользователей с целью выдачи займа</u>
18	<u>Количество действующих обязательств</u>
19	<u>Наличие действующих кредитных продуктов с обеспечением</u>
20	<u>Наличие отказов по обращениям</u>
21	<u>Длительность кредитной истории</u>
22	<u>Наличие исполненных кредитных обязательств</u>
99	Иной фактор

Справочник 1.6. Причины невозможности расчета индивидуального рейтинга субъекта

Код	Наименование
1	Отсутствие сведений
2	Недостоверность сведений
3	Организационно-технические причины
99	Иные причины

Справочник 1.7. Виды номеров налогоплательщика

Код	Наименование
1	Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации
2	Номер налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог

Глава 2. 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 или лизинга (смешанный договор)
99	Иной вид участия

Справочник 2.2. Типы сделки

Код	Наименование
1	Договор займа (кредита)
2	Договор лизинга
3	Независимая гарантия
4	Поручительство
5	Договор с элементами займа, поручительства, гарантии или лизинга (смешанный договор)
<u>6</u>	<u>Независимая гарантия по займу (кредиту)</u>
<u>7</u>	<u>Независимая гарантия по лизингу</u>
<u>8</u>	<u>Иная независимая гарантия</u>
<u>9</u>	<u>Поручительство по займу (кредиту)</u>
<u>10</u>	<u>Поручительство по лизингу</u>
<u>11</u>	<u>Поручительство по независимой гарантии</u>

<u>12</u>	<u>Поручительство по поручительству</u>
<u>13</u>	<u>Иное поручительство</u>

Справочник 2.3. Виды займа (кредита)

Код	Наименование
<u>1</u>	<u>Заем (кредит)</u>
<u>2</u>	<u>Заем (кредит) с ипотекой</u>
<u>3</u>	<u>Микрозаем</u>
<u>4</u>	<u>Кредитная линия с лимитом выдачи</u>
<u>5</u>	<u>Кредитная линия с лимитом задолженности</u>
<u>6</u>	<u>Комбинированная кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности</u>
<u>7</u>	<u>Кредит "овердрафт" (кредитование счета)</u>
<u>8</u>	<u>Синдицированный заем (кредит)</u>
<u>9</u>	<u>Жилищный кредит (кроме кредита с ипотекой)</u>
<u>10</u>	<u>Кредит с ипотекой</u>
<u>11</u>	<u>Кредит на приобретение автотранспортного средства</u>
<u>12</u>	<u>Кредит на приобретение транспортного средства за исключением кредита на приобретение автотранспортного средства</u>
<u>13</u>	<u>Необеспеченный микрозаем</u>
<u>14</u>	<u>Иной необеспеченный заем</u>
<u>15</u>	<u>Жилищный заем (кроме займа с ипотекой)</u>
<u>16</u>	<u>Заем с ипотекой</u>
<u>17</u>	<u>Заем на приобретение автомобиля</u>
<u>99</u>	<u>Иной заем (кредит)</u>

Справочник 2.3¹. Типы кредитных линий

<u>Код</u>	<u>Наименование</u>
<u>1</u>	<u>Кредитная линия с лимитом выдачи</u>
<u>2</u>	<u>Кредитная линия с лимитом задолженности</u>
<u>3</u>	<u>Комбинированная кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности</u>

Справочник 2.4. Цели займа (кредита)

Код	Наименование
1	Пополнение оборотных средств
2.1	Приобретение земельного участка
2.2	Приобретение жилого здания
2.3	Приобретение нежилого здания
2.4	Приобретение жилого помещения на первичном рынке
2.5	Приобретение жилого помещения на вторичном рынке
2.6	Приобретение нежилого помещения
2.7	Приобретение иной недвижимости
3	Приобретение основных средств, за исключением недвижимости
4.1	Строительство жилого здания
4.2	Реконструкция жилого здания
4.3	Строительство нежилого здания
4.4	Реконструкция нежилого здания
4.5	Приобретение имущественных прав по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома или иного жилого здания
4.6	Приобретение имущественных прав по договору участия в долевом строительстве нежилого здания
4.7	Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию жилого здания или жилых и нежилых зданий
4.8	Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию только нежилого здания
4.9	Финансирование инвестиционного проекта, предусматривающего строительство или реконструкцию инженерно-технической инфраструктуры
5	Приобретение ценных бумаг
6	Обеспечение участия в электронных торгах, аукционе или конкурсе
7	Вклад в уставный капитал юридического лица
8	Погашение задолженности (рефинансирование) субъекта перед организацией, в которую он обратился
9	Погашение задолженности (рефинансирование) субъекта перед лицом,

	отличным от организации, в которую он обратился
10	Погашение субъектом задолженности третьего лица перед организацией, в которую оно обратилось, или иным лицом
11	Финансирование лизинговой деятельности
12	Приобретение прав кредитора по займам (кредитам)
13	Предоставление займа (кредита) иному лицу
14	POS-заем
15	Бытовые или текущие нужды (ремонт, приобретение мебели, бытовой техники, медицинские услуги)
16.1	Образовательный кредит с государственной поддержкой в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" <1>
16.2	Образовательный кредит без государственной поддержки в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации"
16.3	Иной заем (кредит) на оплату образования
17	Приобретение автомобиля с пробегом менее 1000 километров
18	Приобретение автомобиля с пробегом от 1000 километров
19	Цель не определена
<u>20</u>	<u>Заем (кредит), подлежащий компенсации согласно статье 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»</u>
99	Иная цель

<1> Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 53, ст. 7598.

Справочник 2.5. Частота платежей по обязательству

Код	Наименование
1	Более четырех раз в месяц
2	От двух до четырех раз в месяц
3	Один раз в месяц
4	Один раз в квартал
5	Один раз в полгода

6	Один раз в год
7	Единовременно, в том числе в день окончания срока действия договора
8	До востребования
9	Бессрочно
99	Иное

Глава 3. Справочники сведений об изменении условий обязательства, исполнении и прекращении обязательства

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 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200; 2021, № 27, ст. 5155)<1>
2	Льготный период по статье 6 и 7 ² Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 2036; 2022, № 13, ст. 1960; № 43, ст. 7269)
3	Льготный период по статье 7 и 7 ¹ Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 2036; 2022, № 13, ст. 1960; № 43, ст. 7269)<2>
4	Льготный период по собственной программе кредитора в связи с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19
5	Льготный период по собственной программе кредитора в связи с иным существенным изменением обстоятельств заключения договора
6	Льготный период на ином основании
7	Льготный период в связи с ухудшением финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) качества обеспечения, и (или) уровня кредитоспособности в связи с введением мер ограничительного характера

<u>8</u>	<u>Льготный период (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1-5, 7, 9 настоящего справочника) при наличии обстоятельств, в связи с возникновением которых в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых кредитором, и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю субъекта кредитной истории, не учитывается реструктуризация, проведенная источником формирования кредитной истории</u>
<u>9</u>	<u>Льготный период, установленный на основании законов или иных правовых актов (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1 – 3 настоящего справочника)</u>

 <1> ~~Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2020, N 14, ст. 2036.~~
 <2> ~~Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, N 14, ст. 2036.~~

Справочник 3.3. Причины урегулирования проблемной задолженности

Код	Наименование
1	Безработный
2	Инвалидность I группы
3	Инвалидность II группы
4	Нетрудоспособность более 2 месяцев подряд
5	Снижение среднемесячного дохода более чем на 30 процентов и превышение платежей более чем на 50 процентов от среднемесячного дохода
6	Увеличение количества лиц на иждивении, под опекой или попечительством с одновременным снижением среднемесячного дохода более чем на 20 процентов и превышением среднемесячных платежей более чем на 40 процентов 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
<u>20</u>	<u>Увеличение суммы обязательства без расходного лимита</u>
<u>21</u>	<u>Уменьшение суммы обязательства без расходного лимита</u>
<u>22</u>	<u>Частичная передача прав кредитора</u>
99	Иные изменения договора

Справочник 3.5. Причины 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
99	По иному основанию

Справочник 3.6. Виды соблюдения размера платежей

Код	Наименование
1	Платежи <u>по обязательству</u> вносятся в полном размере
2	Платежи <u>по обязательству</u> вносятся не в полном размере
3	Платежи <u>по обязательству</u> не вносятся

Справочник 3.7. Виды соблюдения срока внесения платежей

Код	Наименование
1	Срок внесения платежа не наступил (новый договор)
2	Платежи вносятся своевременно
3	Платежи вносятся несвоевременно

Справочник 3.8. Основания 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 обязательства
13	На основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления
14	Смерть гражданина
15	Ликвидация юридического лица

<u>16</u>	<u>Банкротство субъекта кредитной истории</u>
99	Иное основание

Глава 4. Справочники сведений об обеспечении

Справочник 4.1. Виды предметов залога и неденежных предоставлений по сделке

Код	Наименование
1	Недвижимость, за исключением судов и космических объектов
1.1	Здание
1.2	Сооружение
1.3	Помещение
1.4	Машино-место
1.5	Объект незавершенного строительства
1.6	Земельный участок
1.7	Единый недвижимый комплекс
1.8	Имущественный комплекс
2	Транспортные средства <1>
2.1	Самоходная машина (<u>указывается для транспортного средства, имеющего паспорт самоходной машины</u>)
2.2	Иное транспортное средство
3	Машины и оборудование
3.1	Сельскохозяйственное оборудование
3.2	Оборудование для строительства
3.3	Оборудование для добычи полезных ископаемых
3.4	Оборудование нефтеперерабатывающей и нефтехимической промышленности
3.5	Оборудование черной и цветной металлургии
3.6	Оборудование металлообрабатывающее
3.7	Оборудование деревообрабатывающее и целлюлозно-бумажной промышленности
3.8	Энергетическое оборудование

3.9	Оборудование легкой промышленности
3.10	Оборудование пищевой промышленности
3.11	Медицинское оборудование
3.12	Вычислительное и телекоммуникационное оборудование
3.99	Иное
4	Воздушные суда
4.1	Самолет
4.2	Вертолет
4.99	Иное
5	Плавучие сооружения
5.1	Судно для перевозки пассажиров и их багажа
5.2	Судно для перевозки грузов или буксировки, а также для хранения грузов
5.3	Судно для рыболовства
5.4	Судно для иных целей
5.5	Плавучее сооружение, не являющееся судном
6	Железнодорожный подвижной состав
6.1	Локомотив
6.2	Самоходная единица специального железнодорожного подвижного состава
6.3	Вагон моторвагонного подвижного состава
6.4	Грузовой вагон
6.5	Пассажирский вагон локомотивной тяги
6.6	Вагон высокоскоростного железнодорожного подвижного состава
6.7	Несамоходная единица специального железнодорожного подвижного состава
7	Космические объекты
7.1	Космический объект
8	Товары в обороте
8.1	Сельскохозяйственная продукция, в том числе продукты растениеводства

8.2	Животные заменимые
8.3	Продукты пищевые, напитки, изделия табачные
8.4	Драгоценные металлы и драгоценные камни
8.5	Ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней
8.6	Строительные и отделочные материалы, металлопродукция
8.7	Транспортные средства, оборудование, комплектующие и запасные части к ним
8.8	Текстиль и изделия текстильные
8.9	Топливо-энергетические ресурсы
8.10	Вещества химические и продукты химические
8.11	Средства лекарственные и материалы, применяемые в медицинских целях
8.99	Иное
9	Будущие урожаи
9.1	Зерновые культуры
9.2	Зернобобовые культуры
9.3	Масличные культуры
9.4	Технические культуры
9.5	Кормовые культуры
9.6	Бахчевые культуры
9.7	Картофель
9.8	Овощи
9.9	Многолетние насаждения
9.99	Иное
10	Аффинированные драгоценные металлы в слитках
10.1	Золото
10.2	Серебро
10.3	Платина
10.4	Палладий
11	Исключительные права на результат интеллектуальной деятельности

11.1	Произведение науки, литературы или искусства
11.2	Программа для электронных вычислительных машин (ЭВМ)
11.3	База данных
11.4	Изобретение
11.5	Секрет производства (ноу-хау)
11.6	Товарный знак или знак обслуживания
11.99	Иное
12	Права по договору банковского счета
12.1	Права в отношении всей денежной суммы на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога
12.2	Права в отношении денежной суммы, размер которой указан в договоре залога
13	Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью
13.1	Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью
14	Векселя
14.1	Вексель
15	Эмиссионные ценные бумаги
15.1	Акция
15.2	Облигация
15.3	Опцион эмитента
15.4	Депозитарная расписка
15.99	Иное
16	Инвестиционные паи
16.1	Инвестиционный пай
17	Ипотечные сертификаты участия
17.1	Ипотечный сертификат участия
18	Прочие ценные бумаги
18.1	Закладная
18.2	Депозитный сертификат
18.3	Сберегательный сертификат

18.99	Иное
19	Прочие имущественные права
19.1	Право аренды или пользования
19.2	Права участника долевого строительства
19.3	Имущественные права на недвижимое имущество
<u>19.4</u>	<u>Право требования</u>
19.99	Иное
20	Прочие движимые вещи
20.1	Животное, индивидуально определенное
20.2	Монета, содержащая драгоценные металлы
20.3	Предмет бытового использования (бытовая техника, мебель и другое)
20.99	Иное
<u>21</u>	<u>Все имущество залогодателя</u>

<1> В соответствии с техническим регламентом Таможенного союза "О безопасности колесных транспортных средств" (ТР ТС 018/2011), принятым решением Комиссии Таможенного союза от 9 декабря 2011 года N 877 "О принятии технического регламента Таможенного союза "О безопасности колесных транспортных средств" (опубликован в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте Комиссии Таможенного союза (www.tsouz.ru) 15 декабря 2011 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии (www.tsouz.ru) 13 февраля 2013 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии (www.eurasiancommission.org) 3 декабря 2014 года; на официальном сайте Евразийского экономического союза (www.eaeunion.org) 2 июня 2015 года, 7 декабря 2015 года, 9 июня 2016 года, 16 августа 2016 года, 15 декабря 2016 года, 15 мая 2018 года, 28 декабря 2018 года, 24 июня 2019 года).

Справочник 4.1¹. Виды стоимости предмета залога

<u>Код</u>	<u>Наименование</u>
<u>1</u>	<u>Рыночная</u>
<u>2</u>	<u>Кадастровая</u>
<u>3</u>	<u>Ликвидационная</u>
<u>4</u>	<u>Инвестиционная</u>
<u>99</u>	<u>Иная</u>

Справочник 4.2. Причины 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
3	Залог прекращен в связи с гибелью или утратой заложенного имущества
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

Глава 5. Справочники кодов сопроводительных сведений и сведений о спорах и требованиях по обязательству

Справочник 5.1. Виды взыскиваемых долгов

Код	Наименование
1	Алименты
2	Плата за жилое помещение
3	Плата за коммунальные услуги
4	Плата за услуги связи

Справочник 5.2. Виды запрашиваемых пользователем сведений

Код	Наименование
1	Кредитный отчет
2	Информационная часть кредитной истории

3	Сведения о среднемесячных платежах
4	Индивидуальный рейтинг субъекта
5	Кредитная оценка (скоринг) субъекта

Справочник 5.3. Цели запроса

Код	Наименование
Заключение договора с потребителем	
1	Потребительский заем (кредит) на приобретение автомобиля
<u>1.1</u>	<u>Потребительский заем (кредит) на приобретение жилья, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой</u>
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 гражданина-потребителя
7	Ипотека, предоставленная гражданином-потребителем
8	Иной залог, предоставленный гражданином-потребителем
9	Иной потребительский договор
Совершение сделки, за исключением договора с потребителем	
10	Заем (кредит) на развитие бизнеса
11	Заем (кредит) на пополнение оборотных средств
12	Заем (кредит) на покупку оборудования
13	Заем (кредит) на строительство
<u>13.1</u>	<u>Заем (кредит) на приобретение недвижимости</u>
14	Заем (кредит) на приобретение ценных бумаг
<u>14.1</u>	<u>Заем (кредит) на приобретение иного движимого имущества</u>
15	Иной заем (кредит)
16	Лизинг
17	Независимая гарантия
18	Поручительство

19	Страхование
20	Ипотека
21	Иной залог
22	Иной договор
Иные цели запроса	
23	Кредитный мониторинг в рамках действующего договора
24	Прием на работу
25	Маркетинговые исследования
26	Научные исследования
27	Контроль данных
99	Иное

Справочник 5.4. Причины 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	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу
<u>4</u>	<u>Обязанности источника исполняет кредитный управляющий или иной уполномоченный участник синдиката кредиторов</u>
<u>5</u>	<u>Обязанности источника по договору, заключенному на инвестиционной платформе, исполняет единственный заимодавец либо оператор инвестиционной платформы</u>
<u>6</u>	<u>Обязанности источника перешли правопреемнику</u>
<u>7</u>	<u>Обязанности источника перешли обслуживающей организации</u>
<u>8</u>	<u>Обязанности источника перешли арбитражному управляющему или ликвидационной комиссии (ликвидатору)</u>
<u>9</u>	<u>Прекращение деятельности источника – юридического лица</u>
<u>99</u>	<u>Иная причина</u>

Глава 6. Справочники сведений дополнительной и информационной частей кредитной истории

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	Организация - 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	Лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности (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	Ломбард
7	Лизинговая компания
8	Субъект страхового дела
9	Коллекторская организация
99	Иной пользователь

Справочник 6.3. Виды приобретателей прав кредитора - юридического лица

Код	Наименование
1	Кредитная организация
2	Некредитная финансовая организация
3	Коллекторская организация
99	Иная организация

Справочник 6.4. Виды обращений ~~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 или внутреннем структурном подразделении кредитной организации
4	В некредитную финансовую организацию
5	В иную организацию — источник
<u>6</u>	<u>В кредитную организацию</u>
<u>7</u>	<u>В микрофинансовую организацию</u>
<u>8</u>	<u>В кредитный потребительский кооператив</u>
<u>9</u>	<u>В иную некредитную финансовую организацию</u>
<u>10</u>	<u>В лизинговую компанию</u>
99	<u>К иному лицу</u> Иной способ

Справочник 6.4¹. Способы обращения

<u>Код</u>	<u>Наименование</u>
------------	---------------------

<u>1</u>	<u>Очно</u>
<u>2</u>	<u>Через посредника</u>
<u>3</u>	<u>Дистанционно</u>

Справочник 6.4². Стадии рассмотрения обращения

<u>Код</u>	<u>Наименование</u>
<u>1</u>	<u>На рассмотрении</u>
<u>2</u>	<u>Одобрено</u>
<u>3</u>	<u>Отказано источником</u>
<u>4</u>	<u>Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению</u>
<u>5</u>	<u>Договор заключен</u>

Справочник 6.5. Причины отказа совершить сделку

Код	Наименование
1	Кредитная политика заимодавца (кредитора)
2	Ограничение деятельности микрофинансовой организации или кредитного кооператива, установленное законом о соответствующем виде деятельности
3	Кредитная история субъекта
4	Избыточная долговая нагрузка субъекта
5	Несоответствие информации о субъекте, указанной в его обращении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор)
6	В отношении субъекта возбуждено дело о банкротстве или процедура внесудебного банкротства

Раздел 5. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации

Номер события и группы блоков показателей	Событие	Блоки показателей, формируемые вследствие события		Лицо, формирующее группу блоков показателей				
		для физического лица	для юридического лица	заимодавец (кредитор), кредитный управляющий, лизингодатель, гарант или оператор инвестиционной платформы, лицо, получившее права кредитора по обязательству	организация или ФОИВ <1> взыскатель <u>или</u> <u>ФОИВ</u> <u><1></u>	арбитражный управляющий	ликвидационная комиссия или ликвидатор	бюро
1	2	3	4	5	76	87	98	109
1	К каждому событию - титульная часть кредитной истории и сведения об источнике	1-7, а также 46, 47 или 48 в зависимости от вида источника	1-5, а также 36, 37 или 38 в зависимости от вида источника	+ +	+	+	+	+
	<u>титульная часть кредитной истории</u>	<u>1 - 7</u>	<u>1 - 5</u>	±	±	±	±	±
	<u>сведения об источнике</u>	<u>46, 47 или 48 в зависимости от вида источника</u>	<u>36, 37 или 38 в зависимости от вида источника</u>	±	±	±	±	
1.1	Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку	55	45	+				
1.2	Источник одобрил	55	45	+				+

	обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении								<1 >
1.3	Источник отказался от совершения сделки по обращению субъекта	55 и 57	45 и 47	+					
1.4	Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу	8 - 12, 17, 18, 20, 22 и 54; 55 - при наличии обращения, а также:	8 , 10, 11, 13 и 44; 45 - при наличии обращения, а также:	+					
	для денежного обязательства субъекта	19, 21	12, 14						
	для неденежного обязательства источника	30	21						
	для неденежного обязательства субъекта	31	22						
1.4.1	Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю	8 - 12, 17, 18 - 22 21, 24 - 29 28, 30, 54; 55 - при наличии обращения; 56	8 , 10 - 14, 16 - 21, 44; 45 - при наличии обращения; 46	+					
1.5	Для принудительного	8 - 12, 43 и 56	8 , 33 и 46		+				

	исполнения передано требование о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи							
1.6	Изменились сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи либо указанное требование погашено	43 и 56	33 и 46		+			
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	8 - 11	<u>8Неприменимо</u>	+	+			

	дееспособности, банкротстве, индивидуальном рейтинге и кредитной оценке							
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)	<u>15, а также 49 или 50</u> <u>в зависимости от вида пользователя</u>	Неприменимо					+
1.14	Пользователь обратился за кредитной оценкой (скорингом) субъекта	<u>16, а также 49 или 50</u> <u>в зависимости от вида</u>	<u>9, а также 39 или 40</u> <u>в зависимости от вида пользователя</u>					+

		<u>ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ</u>						
1.15	<p>Пользователь запросил кредитный отчет субъекта (<u>в соответствии с частью 16¹ статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) кредитная история субъекта не формируется на основании запросов пользователей кредитной истории в случае отсутствия основной и информационной частей кредитной истории в бюро).</u></p>	44, а также 49 или 50 в зависимости от вида пользователя	34, а также 39 или 40 в зависимости от вида пользователя					+
2	<p>К каждому из событий 2.1 - 2.12 <u>— Унидентификатор сделки</u>, присвоенный вследствие события 1.4 или 1.4.1</p>	17	10	+	+	+	+	+
2.1	<p>Изменились сведения об условиях обязательства</p>	18, 20, 23, 54, а также:	11, 13, 15, 44, а также:	+				+

	субъекта							
	для денежного обязательства	19, 21, 22, 24 - 29	12, 14, 16 - 20					
	для неденежного обязательства	31	22					
2.2	Субъекту передана сумма займа (кредита) либо субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке, кроме договора лизинга	18, 56, а также:	11, 46, а также:	+				
	для денежного обязательства	19, 21, 22, 24 - 29	12, 14, 16 - 20					
	для неденежного обязательства	30, <u>31</u>	21, <u>22</u>					
<u>2.2.1</u>	<u>Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке</u>	<u>18, 54, 56, а также:</u>	<u>11, 44, 46, а также:</u>	<u>±</u>				
	<u>для денежного обязательства</u>	<u>19, 21, 22, 24, 25</u>	<u>12, 14, 16, 17</u>					
	<u>для неденежного обязательства</u>	<u>31</u>	<u>22</u>					
2.3	Изменились сведения об исполнении	18, 54, 56, а также:	11, 44, 46, а также:	+				
				+				

	обязательства субъектом, наступила ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму:							
	для денежного обязательства	19, 21, 22, 24 - 29	12, 14, 16 - 20					
	для неденежного обязательства	31	22					
2.4	Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства	32 - 37	23 - 28	+				
2.5	Обязательство субъекта прекратилось	18, 38, 56, а также:	11, 29, 46, а также:	+	+	±		
	для денежного обязательства	19, 21, 22, 24 - 29	12, 14, 16 - 20	+				
	для неденежного обязательства	31	22					
2.6	Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству	39	30	+				
2.7	Квалифицированное бюро получило от бюро данные для	40	Неприменимо					+

	формирования сведений о среднемесячных платежах субъекта							
2.8	Конкурсное производство в отношении источника:							
2.8.1	Открылось	18, 19 и 41	11, 12 и 31			+		
2.8.2	В ходе конкурсного производства изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось	41 и 56	31 и 46			+		
2.8.3	Завершилось	41 и 56	<u>31</u> и 46			+		
2.9	Процесс ликвидации источника:							
2.9.1	Начался	18, 19 и 42	11, 12 и 32				+	
2.9.2	В ходе процесса ликвидации изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось	42 и 56	32 и 46				+	
2.9.3	Завершился	42 и 56	32 и 46				+	

2.10	Источник прекратил передачу информации по обязательству	45	35	+	+	+	+	+
2.11	Права кредитора по обязательству <u>ПОЛНОСТЬЮ</u> перешли к другому лицу	45, 54, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника	35, 44, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника	+	+	+	+	
<u>2.11.1</u>	<u>Права кредитора по обязательству частично перешли к другому лицу</u>	<u>18, 20 и 56, а также 51 или 52 в зависимости от вида правопреемника</u>	<u>11, 13 и 46, а также 41 или 42 в зависимости от вида правопреемника</u>	<u>±</u>		<u>±</u>	<u>±</u>	
	<u>для денежного обязательства</u>	<u>19, 21, 22 и 24–29 и 54</u>	<u>12, 14, 16–20 и 44</u>					
	<u>для неденежного обязательства</u>	<u>31</u>	<u>22</u>					
<u>2.11.2</u>	<u>Права кредитора по обязательству получены от другого лица</u>	<u>1–12, 18, 20, 30 и 56</u>	<u>1-5, 11, 13, 21 и 46</u>	<u>±</u>				
	<u>для денежного обязательства</u>	<u>19, 21, 22, 24–29 и 54</u>	<u>12–14, 16–20 и 44</u>					
	<u>для неденежного обязательства</u>	<u>31</u>	<u>22</u>					
2.12	Изменились сведения об обслуживающей организации (в частности, заключен,	53 и 54	43 и 44	+				

	изменен или расторгнут договор обслуживания)							
<u>3</u>	<u>Исправляется ошибка в кредитной информации (внесение изменений в ранее переданную информацию в соответствии с частью 1³ статьи 10 Федерального закона «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395):</u>							
<u>3.1</u>	<u>Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории</u>	<u>блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией</u>	<u>блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	
<u>3.2</u>	<u>Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории</u>	<u>группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1–2.6 и</u>	<u>группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1–2.6 и</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	

		<u>2.10–2.12</u> <u>настоящего</u> <u>раздела), а также</u> <u>блок 17,</u> <u>сформированны</u> <u>й вследствие</u> <u>события 1.4</u> <u>или 1.4.1</u>	<u>2.10–2.12</u> <u>настоящего</u> <u>раздела), а также</u> <u>блок 10,</u> <u>сформированный</u> <u>вследствие</u> <u>события 1.4</u> <u>или 1.4.1</u>					
<u>3.3</u>	<u>Требуется исключение</u> <u>записи кредитной</u> <u>истории, сведения о</u> <u>которой отсутствуют у</u> <u>источника</u> <u>формирования</u> <u>кредитной истории</u>	<u>18–19, а также</u> <u>блок 17,</u> <u>сформированны</u> <u>й вследствие</u> <u>события 1.4</u> <u>или 1.4.1</u>	<u>11–12, а также</u> <u>блок 10,</u> <u>сформированный</u> <u>вследствие</u> <u>события 1.4</u> <u>или 1.4.1</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	
<u>3.4</u>	<u>Требуется исключение</u> <u>сведений об обращении,</u> <u>сведения о котором</u> <u>отсутствуют у</u> <u>источника</u> <u>формирования</u> <u>кредитной истории</u>	<u>55</u>	<u>45</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	
<u>3.5</u>	<u>Требуется исключение</u> <u>кредитной истории</u> <u>субъекта, сведения о</u> <u>которой отсутствуют у</u> <u>источника</u> <u>формирования</u> <u>кредитной истории</u>	<u>группа блоков</u> <u>показателей</u> <u>события 1</u>	<u>группа блоков</u> <u>показателей</u> <u>события 1</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	
<u>4</u>	<u>Аннулируется запись и</u> <u>(или) иные данные</u>							

<1> Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 года № 1316 «Вопросы Федеральной службы судебных приставов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 42, ст. 4111; 2021, № 21, ст. 3554).

<1> В случаях, предусмотренных подпунктами ~~амиюм~~ 55.6, 55.7, 55.13 пункта 55 Требований к формированию показателей кредитной информации физического лица (раздела 2 настоящего приложения) и подпунктами ~~амиюм~~ 45.6, 45.7, 45.13 пункта 45 Требований к формированию показателей кредитной информации юридического лица (раздела 3 настоящего приложения).

~~<1> 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 частей кредитной истории в бюро.~~

Раздел 6. Технические требования к показателям кредитной информации

Номер строки	Наименование показателя <1>	Код показателя <2>	Технические требования <3>
1	2	3	4
1.1	Адрес саморегулируемой организации	ФЛ_48.7, ЮЛ_38.7	Обязательность <4>: да. Тип данных <5>: строка. Длина <6>: произвольная. Формат <7>: в соответствии со структурой адреса в ФИАС. Допустимые символы <8>: пропиеные буквы русского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания ", " (запятая), "." (точка) и разделители "-" (дефис), "/" (дробная черта). Допустимые значения <9>: в соответствии с единым государственным реестром саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Правила преобразования <10>: 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 пробела заменяются на один пробел
1.2	Адрес электронной почты	ФЛ_10.3, ЮЛ_2.14	Обязательность: нет. Тип данных: строка.

			<p>Длина: не более 256 символов.</p> <p>Формат: <имя почтового ящика>@<имя домена>.<имя домена верхнего уровня>.</p> <p>Может быть указано несколько имен доменов, разделенных точками.</p> <p>Допустимые символы: буквы латинского алфавита в верхнем регистре от А до Z и в нижнем регистре от а до z; цифры от 0 до 9; разделители "." (точка), "-" (дефис), "_" (нижнее подчеркивание), "@"; для доменных имен в зоне ".рф" допустимо использование букв русского алфавита в верхнем регистре от А до Я и в нижнем регистре от а до я.</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 иных, отличных от допустимых символов недопустимо.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру, пробелы удаляются</p>
1.3	Валюта-независимой-гарантии	ФЛ_34.4, ЮЛ_25.4	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_34.4, если значение показателя ФЛ_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ_25.4, если значение показателя ЮЛ_25.1 равно 1, иначе нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: 3 символа.</p> <p>Формат: трехбуквенный код валюты.</p> <p>Допустимые символы: буквы латинского 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: буквы приводятся к верхнему регистру, пробелы удаляются</p>
1.4	Валюта-обязательства	ФЛ_19.2, ЮЛ_12.2	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы</p>

1.5	Валюта-обязательства, в связи с которым сделан запрет	ФЛ_44.7, ФЛ_49.18, ФЛ_50.25, ЮЛ_34.7, ЮЛ_39.18, ЮЛ_40.25	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
1.6	Валюта-поручительства	ФЛ_33.4, ЮЛ_24.4	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
1.7	Валюта-среднемесячного-платежа	ФЛ_40.3	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
1.8	Валюта-стоимости предмета-залога	ФЛ_32.6, ЮЛ_23.6	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
1.9	Валюта-страховых вынлат	ФЛ_35.3, ЮЛ_26.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_35.3, если значение показателя ФЛ_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ_26.3, если значение показателя ЮЛ_26.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
1.10	Величина-среднемесячного-платежа	ФЛ_29.1, ФЛ_40.1	Обязательность: да. Тип данных: целое число. Длина: от 1 до 9 символов. Формат: последовательность цифр без пробелов и разделителей. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: от "0" до "999 999 999". Правила преобразования: пробелы удаляются
1.11	Взысканная сумма	ФЛ_43.9, ЮЛ_33.9	Обязательность: нет. Тип данных: число с десятичной дробной частью.

			<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: больше либо равно 0.</p> <p>Правила преобразования: пробелы удаляются</p>
1.12	Владение	ФЛ_8.10, ФЛ_9.10, ЮЛ_2.8	<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 "-" (дефис); 4) два или более номера в формате "1", "2" или "3", разделенные символом "/" (дробная 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 "/" (дробная черта).</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру, пробелы удаляются</p>
2.1	Дата ближайшего следующего платежа по основному долгу	ФЛ_21.2, ЮЛ_14.2	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_21.2, если значение показателя ФЛ_21.1 больше 0, для показателя ЮЛ_14.2, если значение показателя ЮЛ_14.1 больше 0, иначе нет.</p> <p>Тип данных: дата.</p> <p>Длина: 10 символов.</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: позднее даты, указанной в предыдущем значении настоящего показателя, а при его отсутствии не ранее даты возникновения обязательства.</p>

			Правила преобразования: пробелы удаляются
2.2	Дата ближайшего следующего платежа — по процентам	ФЛ_21.4, ЮЛ_14.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_21.4, если значение показателя ФЛ_21.3 больше 0, для показателя ЮЛ_14.4, если значение показателя ЮЛ_14.3 больше 0, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.3	Дата возникновения прероченной задолженности	ФЛ_27.1, ЮЛ_19.1	Обязательность: да — для показателя ФЛ_27.1, если значение показателя ФЛ_27.3 больше 0, для показателя ЮЛ_19.1, если значение показателя ЮЛ_19.3 больше 0, иначе нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.4	Дата возникновения ерочной задолженности	ФЛ_26.1, ЮЛ_18.1	Обязательность: да — для показателя ФЛ_26.1, если значение показателя ФЛ_26.3 больше 0, для показателя ЮЛ_18.1, если значение показателя ЮЛ_18.3 больше 0, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.5	Дата восстановления обязательства	ФЛ_14.5	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.6	Дата вступления в силу решения суда о признании дееспособным или об отмене ограничения дееспособности	ФЛ_12.5	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_12.1 равно 5, иначе нет. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы

2.7	Дата вступления в силу решения суда о признании недееспособным или об ограничении дееспособности	ФЛ_12.2	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_12.1 равно 3 или 4, иначе нет. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.8	Дата вступления изменения договора в силу	ФЛ_23.6, ЮЛ_15.6	Обязательность: да — для показателя ФЛ_23.6, если значение показателя ФЛ_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ_15.6, если значение показателя ЮЛ_15.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.9	Дата выдачи независимой гарантии	ФЛ_34.5, ЮЛ_25.5	Обязательность: да — для показателя ФЛ_34.5, если значение показателя ФЛ_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ_25.5, если значение показателя ЮЛ_25.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.10	Дата выдачи документа	ФЛ_4.7, ФЛ_5.8, ФЛ_47.10, ФЛ_50.14, ФЛ_52.13, ЮЛ_37.10, ЮЛ_40.14, ЮЛ_42.13	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: в случае если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "21", дата должна быть позднее или равна дате рождения плюс 13 лет и позднее даты выдачи предыдущего документа (при наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.11	Дата выдачи документа с измененным именем	ФЛ_2.5	Обязательность: да — ФЛ если значение показателя ФЛ_2.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: в случае если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий

			показатель, указано "21", дата должна быть позднее или равна дате рождения субъекта не более 13 лет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.12	Дата завершения конкурсного производства	ФЛ_41.4, ЮЛ_31.4	Обязательность: нет. Допустимые значения: для показателя ФЛ_41.4 — позднее даты открытия конкурсного производства (показатель ФЛ_41.2) и не позднее даты формирования кредитной информации; для показателя ЮЛ_31.4 — позднее даты открытия конкурсного производства (показатель ЮЛ_31.2) и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.13	Дата завершения расчетов с кредиторами	ФЛ_14.2, ЮЛ_7.2	Обязательность: да — для показателя ФЛ_14.2, если значение показателя ФЛ_14.1 равно 1, для показателя ЮЛ_7.2, если значение показателя ЮЛ_7.1 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства, позднее даты начала реализации имущества гражданина и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.14	Дата заключения договора залога	ФЛ_32.4, ЮЛ_23.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_32.4, если значение показателя ФЛ_32.1 равно 1, для показателя ЮЛ_23.4, если значение показателя ЮЛ_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 требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.15	Дата заключения договора	ФЛ_33.5, ЮЛ_24.5	Обязательность: да — для показателя ФЛ_33.5, если значение показателя

	поручительства		<p>ФЛ_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ_24.5, если значение показателя ЮЛ_24.1 равно 1, иначе — нет.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.16	Дата запроса	ФЛ_44.3, ФЛ_49.14, ФЛ_50.21, ЮЛ_34.3, ЮЛ_39.14, ЮЛ_40.21	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.17	Дата изменения договора	ФЛ_23.2, ЮЛ_15.2	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_23.2, если значение показателя ФЛ_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ_15.2, если значение показателя ЮЛ_15.1 равно 1, иначе — нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.18	Дата прекращения взыскания	ФЛ_43.7, ЮЛ_33.7	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты принятия судебного акта о взыскании и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.19	Дата последнего пропущенного платежа по основному долгу	ФЛ_27.8, ЮЛ_19.8	<p>Обязательность: да, если сумма просроченной задолженности по основному долгу больше 0.</p> <p>Допустимые значения: дата должна быть больше или равна дате возникновения просроченной задолженности.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1</p>

			настоящей таблицы
2.20	Дата последнего пропущенного платежа по процентам	ФЛ_27.9, ЮЛ_19.9	Обязательность: да, если сумма просроченной задолженности по процентам больше 0. Допустимые значения: дата должна быть больше или равна дате возникновения просроченной задолженности. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.21	Дата начала беспроцентного периода	ФЛ_21.7, ЮЛ_14.7	Обязательность: нет. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.22	Дата начала действия договора обслуживания	ФЛ_53.8, ЮЛ_43.8	Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.23	Дата начала действия страхования	ФЛ_35.5, ЮЛ_26.5	Обязательность: да для показателя ФЛ_35.5, если значение показателя ФЛ_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ_26.5, если значение показателя ЮЛ_26.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.24	Дата начала ликвидации	ФЛ_42.2, ЮЛ_32.2	Обязательность: да если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы

2.25	Дата начала ликвидации источника	ФЛ_46.13, ЮЛ_36.13	Обязательность: нет. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.26	Дата начала мониторинга изменения кредитной истории	ФЛ_49.11, ФЛ_50.18, ЮЛ_39.11, ЮЛ_40.18	Обязательность: да — для показателя ФЛ_49.11, если значение показателя ФЛ_49.10 равно 1, для показателя ФЛ_50.18, если значение показателя ФЛ_50.17 равно 1, для показателя ЮЛ_39.11, если значение показателя ЮЛ_39.10 равно 1, для показателя ЮЛ_40.18, если значение показателя ЮЛ_40.17 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: не ранее даты регистрации пользователя юридического лица или пользователя индивидуального предпринимателя и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.27	Дата обращения	ФЛ_55.5, ЮЛ_45.5	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.28	Дата окончания беспроцентного периода	ФЛ_21.8, ЮЛ_14.8	Обязательность: нет. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства; не ранее даты начала беспроцентного периода; не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.29	Дата окончания независимой	ФЛ_34.6, ЮЛ_25.6	Обязательность: да — для показателя ФЛ_34.6, если значение показателя

	гарантии—согласно ее условиям		<p>ФЛ_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ_25.6, если значение показателя ЮЛ_25.1 равно 1, иначе—нет.</p> <p>Допустимые значения: для показателя ФЛ_34.6—позднее даты выдачи гарантии (показатель ФЛ_34.5); для показателя ЮЛ_25.6—позднее даты выдачи гарантии (показатель ЮЛ_25.5).</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.30	Дата—окончания действия договора об обслуживании	ФЛ_53.9, ЮЛ_43.9	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и позднее даты—начала—действия—договора об обслуживании.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.31	Дата—окончания действия одобрения обращения (оферты кредитора)	ФЛ_55.8, ЮЛ_45.8	<p>Обязательность: да.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты обращения; для бессрочной оферты указывается значение "31.12.9999".</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.32	Дата—окончания действия страхования—согласно договору	ФЛ_35.6, ЮЛ_26.6	<p>Обязательность: да—для показателя ФЛ_35.6, если значение показателя ФЛ_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ_26.6, если значение показателя ЮЛ_26.1 равно 1, иначе—нет.</p> <p>Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и позднее даты—начала—действия—страхования согласно договору.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.33	Дата—окончания конкурсного производства	ФЛ_46.12, ЮЛ_36.12	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты признания источника банкротом и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>

2.34	Дата окончания ликвидации источника	ФЛ_46.14, ЮЛ_36.14	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты начала ликвидации источника и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.35	Дата окончания срока действия документа	ФЛ_4.10, ФЛ_5.11	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты выдачи документа, указанной в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.36	Дата окончания срока уплаты процентов	ФЛ_21.9, ЮЛ_14.9	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и позднее даты начала беспроцентного периода (при его наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.37	Дата освобождения от исполнения требований кредиторов	ФЛ_14.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_14.4, если значение показателя ФЛ_14.3 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее даты возникновения обязательства и позднее даты признания гражданина банкротом. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.38	Дата отказа	ФЛ_57.1, ЮЛ_47.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: для показателя ФЛ_57.1 — не ранее даты обращения (показатель ФЛ_55.5) и не позднее даты формирования кредитной информации; для показателя ЮЛ_47.1 — не ранее даты обращения (показатель ЮЛ_45.5) и не позднее даты формирования кредитной информации.

			Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.39	Дата открытия конкурсного производства	ФЛ_41.2, ЮЛ_31.2	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.40	Дата передачи имущества субъекту	ФЛ_30.4, ЮЛ_21.4	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.41	Дата финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства	ФЛ_24.1, ФЛ_56.4, ЮЛ_16.1, ЮЛ_46.4	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.42	Дата планового прекращения действия изменения договора	ФЛ_23.7, ЮЛ_15.7	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты изменения договора и даты вступления изменения в силу и не позднее даты прекращения обязательства. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.43	Дата погашения требований за счет обеспечения	ФЛ_36.3, ЮЛ_27.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_36.3, если значение показателя ФЛ_36.1 равно 1, для показателя ЮЛ_27.3, если значение показателя ЮЛ_27.1 равно

			1, иначе — нет. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.44	Дата последнего внесенного платежа	ФЛ_28.1, ФЛ_41.6, ФЛ_42.6, ЮЛ_20.1, ЮЛ_31.6, ЮЛ_32.6	Обязательность: да — если указано значение показателя "Сумма последнего внесенного платежа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, иначе — нет. Допустимые значения: для показателей ФЛ_41.6 и ЮЛ_31.6 — не позднее даты открытия конкурсного производства в блоках показателей, содержащих настоящие показатели; для показателей ФЛ_42.6 и ЮЛ_32.6 — не позднее даты начала ликвидации в блоках показателей, содержащих настоящие показатели; не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.45	Дата правопреємства (окончания реорганизации)	ЮЛ_5.6	Обязательность: да — если значение показателя ЮЛ_5.2 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: не ранее даты государственной регистрации субъекта юридического лица и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.46	Дата предоставления сведений	ФЛ_44.2, ФЛ_49.13, ФЛ_50.20, ЮЛ_34.2, ЮЛ_39.13, ЮЛ_40.20	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: для показателей ФЛ_44.2 и ЮЛ_34.2 — не ранее даты запроса в блоке показателей, содержащем настоящий показатель; для показателей ФЛ_49.13, ФЛ_50.20, ЮЛ_39.13, ЮЛ_40.20 — не ранее даты запроса или не ранее даты начала мониторинга изменения кредитной истории (в случае если значение показателя "Признак мониторинга изменения кредитной истории" равно 1) в

			<p>блоке — показателей, — содержащем настоящий показатель;</p> <p>не позднее даты формирования кредитной информации (для всех показателей).</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.47	Дата прекращения залога — согласно договору	ФЛ_32.9, ЮЛ_23.9	<p>Обязательность: да.</p> <p>Допустимые значения: дата — должна позднее — даты — возникновения обязательства, — позднее — даты возникновения залога и не позднее даты формирования кредитной информации; при отсутствии в договоре срока прекращения залога указывается значение "31.12.9999".</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.48	Дата прекращения обязательства субъекта — по условиям сделки	ФЛ_18.11, ЮЛ_11.10	<p>Обязательность: да.</p> <p>Допустимые значения: позднее — даты совершения сделки в блоке показателей, содержащем настоящий показатель; для бессрочной сделки указывается значение "31.12.9999".</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.49	Дата прекращения передачи информации	ФЛ_45.2, ЮЛ_35.2	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Допустимые значения: позднее — даты возникновения обязательства и не позднее даты — формирования — кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.50	Дата прекращения полномочий арбитражного управляющего	ФЛ_48.9, ЮЛ_38.9	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее — даты возникновения — обязательства, — позднее даты — начала — полномочий — арбитражного управляющего.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>

2.51	Дата прекращения поручительства согласно договору	ФЛ_33.6, ЮЛ_24.6	Обязательность: да — для показателя ФЛ_33.6, если значение показателя ФЛ_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ_24.6, если значение показателя ЮЛ_24.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: позднее даты заключения договора поручительства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.52	Дата признания источника банкротом	ФЛ_46.11, ЮЛ_36.11	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.53	Дата принятия судебного акта	ФЛ_39.3, ФЛ_43.4, ЮЛ_30.3, ЮЛ_33.4	Обязательность: да — для показателей ФЛ_39.3 и ЮЛ_30.3, если значение показателя "Признак наличия судебного акта" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, равно 1, для показателей ФЛ_43.4 и ЮЛ_33.4, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.54	Дата приобретения прав	ФЛ_51.10, ФЛ_52.16, ЮЛ_41.10, ЮЛ_42.16	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.55	Дата проведения	ФЛ_32.7,	Обязательность: нет.

	оценки предмета залога	ЮЛ_23.7	Допустимые значения: не ранее даты заключения договора залога и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.56	Дата публикации в ЕФРСБ сведений о стадии рассмотрения дела	ФЛ_13.3, ЮЛ_6.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_13.3, если значение показателя ФЛ_13.1 равно 1, для показателя ЮЛ_6.3, если значение показателя ЮЛ_6.1 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.57	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о неправомерных действиях	ФЛ_13.6, ЮЛ_6.6	Обязательность: да — для показателя ФЛ_13.6, если значение показателя ФЛ_13.5 равно 1, для показателя ЮЛ_6.6 если значение показателя ЮЛ_6.5 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.58	Дата публикации в ЕФРСБ сообщения о признаках преднамеренного или фиктивного банкротства	ФЛ_13.8, ЮЛ_6.8	Обязательность: да — для показателя ФЛ_13.8, если значение показателя ФЛ_13.7 равно 1, для показателя ЮЛ_6.8, если значение показателя ЮЛ_6.7 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.59	Дата расчета	ФЛ_25.8, ФЛ_26.7, ФЛ_27.7,	Обязательность: нет. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее

		ФЛ_43.10, ЮЛ_17.8, ЮЛ_18.7, ЮЛ_19.7, ЮЛ_33.10	даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.60	Дата расчета величины среднемесячного платежа	ФЛ_29.2, ФЛ_40.2	Обязательность: да если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.61	Дата расчета кредитной оценки	ФЛ_16.2, ЮЛ_9.2	Обязательность: да если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.62	Дата расчета полной стоимости кредита (займа)	ФЛ_22.3	Обязательность: да если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: дата не должна быть позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.63	Дата расчета рейтинга	ФЛ_15.2	Обязательность: да если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: не ранее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.64	Дата регистрации	ФЛ_8.14	Обязательность: нет. Технические требования применяются, если формируется блок показателей,

			содержащий настоящий показатель, и субъект зарегистрирован в Российской Федерации, то есть если значение показателя ФЛ_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ. Допустимые значения: не ранее даты рождения и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.65	Дата регистрации индивидуального предпринимателя	ФЛ_11.3	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_11.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: дата должна быть позднее или равна дате рождения (показатель ФЛ_3.1) плюс 14 лет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.66	Дата рождения	ФЛ_3.1, ФЛ_47.4, ФЛ_48.4, ФЛ_50.4, ФЛ_52.4, ЮЛ_37.4, ЮЛ_38.4, ЮЛ_40.4, ЮЛ_42.4	Обязательность: да. Допустимые значения: ранее даты формирования кредитной информации, но не ранее, чем дата формирования кредитной информации минус 150 лет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.67	Дата совершения сделки	ФЛ_18.2, ЮЛ_11.2	Обязательность: да. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.68	Дата создания источника	ФЛ_46.7, ЮЛ_36.7	Обязательность: да. Допустимые значения: не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.69	Дата утверждения арбитражного управляющего	ФЛ_48.8, ЮЛ_38.8	Обязательность: да. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.

			Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.70	Дата утверждения ликвидационного баланса	ФЛ_42.4, ЮЛ_32.4	Обязательность: нет. Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.71	Дата фактического прекращения независимой гарантии	ФЛ_34.7, ЮЛ_25.7	Обязательность: да — для показателя ФЛ_34.7, если значение показателя ФЛ_34.8 указано, для показателя ЮЛ_25.7, если значение показателя ЮЛ_25.8 указано, иначе нет. Допустимые значения: позднее даты выдачи гарантии, не позднее даты окончания гарантии согласно ее условиям в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.72	Дата фактического прекращения действия изменения договора	ФЛ_23.8, ЮЛ_15.8	Обязательность: да — для показателя ФЛ_23.8, если значение показателя ФЛ_23.9 указано, для показателя ЮЛ_15.8, если значение показателя ЮЛ_15.9 указано, иначе нет. Допустимые значения: не ранее даты вступления изменения договора в силу, не позднее даты планового прекращения действия изменения договора в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
2.73	Дата фактического прекращения залога	ФЛ_32.10, ЮЛ_23.10	Обязательность: да — для показателя ФЛ_32.10, если значение показателя ФЛ_32.11 указано, для показателя ЮЛ_23.10, если значение показателя ЮЛ_23.11 указано, иначе нет. Допустимые значения: позднее даты

			<p>заклучения договора залога, не позднее даты прекращения залога согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.74	Дата фактического прекращения обязательства	ФЛ_38.2, ЮЛ_29.2	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты возникновения обязательства и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.75	Дата фактического прекращения поручительства	ФЛ_33.7, ЮЛ_24.7	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_33.7, если значение показателя ФЛ_33.8 указано, для показателя ЮЛ_24.7, если значение показателя ЮЛ_24.8 указано, иначе нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты заключения договора поручительства, не позднее даты прекращения поручительства согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы</p>
2.76	Дата фактического прекращения страхования	ФЛ_35.7, ЮЛ_26.7	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_35.7, если значение показателя ФЛ_35.8 указано, для показателя ЮЛ_26.7, если значение показателя ЮЛ_26.8 указано, иначе нет.</p> <p>Допустимые значения: позднее даты начала действия страхования, не позднее даты окончания действия страхования согласно договору в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, и не позднее даты формирования кредитной информации.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1</p>

			настоящей таблицы
2.77	Дата формирования кредитной информации	ФЛ_46.15, ФЛ_47.14, ФЛ_48.13, ЮЛ_36.15, ЮЛ_37.14, ЮЛ_38.13	Обязательность: да. Допустимые значения: не ранее даты обращения (при наличии) или не ранее даты совершения сделки (при наличии). Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 2.1 настоящей таблицы
3.1	Доля влияния фактора	ФЛ_15.4	Обязательность: да для каждого значения по показателю ФЛ_15.3; нет если показатель ФЛ_15.3 не указан. Тип данных: действительное число с дробной частью. Длина: от 3 до 6 символов. Формат: десятичная дробь вида "ddd.dd", где "ddd" от 1 до 3 цифр в целой части и "dd" от 1 до 2 цифр в дробной части. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и одна десятичная точка. Допустимые значения: для каждого значения по показателю ФЛ_15.3 должно быть указано отдельное значение по показателю ФЛ_15.4. Каждое отдельное значение по показателю ФЛ_15.4 должно быть больше 0 и меньше 100. Сумма значений по показателю ФЛ_15.4 должна быть не более 100. Правила преобразования: не применяются
3.2	Дом	ФЛ_8.9, ФЛ_9.9, ЮЛ_2.7	Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 таблицы 1 настоящей таблицы
3.3	Дополнительные сведения по делу	ФЛ_13.9, ЮЛ_6.9	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный текст. Допустимые символы: не ограничиваются. Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: двойные пробелы, знаки препинания, разделители, кавычки заменяются на одинарные символы
3.4	Запрошенная валюта обязательства	ФЛ_55.3, ЮЛ_45.3	Обязательность: да если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указана сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения.

			Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.3 настоящей таблицы
3.5	Значение кредитной оценки	ФЛ_16.1, ЮЛ_9.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Тип данных: целое число. Длина: от 1 до 4 символов. Формат: последовательность цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: от "0" до "9999". Правила преобразования: пробелы удаляются
3.6	Значение рейтинга	ФЛ_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: от "0" до "9999". Правила преобразования: пробелы удаляются
3.7	Идентификатор LEI	ФЛ_46.6, ФЛ_49.6, ФЛ_51.6, ЮЛ_3.2, ЮЛ_36.6, ЮЛ_39.6, ЮЛ_41.6	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: 20 символов. Формат: в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 "Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица". Допустимые символы: цифры от 0 до 9, прописные буквы латинского алфавита от A до Z. Допустимые значения: официально зарегистрированные коды идентификации юридических лиц. Правила преобразования: пробелы удаляются
3.8	Идентификационный код предмета залога	ФЛ_32.3, ЮЛ_23.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_32.3, если значение показателя ФЛ_32.1 равно 1, для показателя ЮЛ_23.3, если значение показателя ЮЛ_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 по показателю ФЛ_32.2 или ЮЛ_23.2.

			Правила преобразования: пробелы удаляются
3.9	Имя	ФЛ_1.2, ФЛ_47.2, ФЛ_48.2, ФЛ_50.2, ФЛ_52.2, ЮЛ_37.2, ЮЛ_38.2, ЮЛ_40.2, ЮЛ_42.2	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями "пробел" и "-" (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители "пробел" и "-" (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. 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	ФЛ_2.3	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_2.1 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы
3.11	Иная цель запроса	ФЛ_44.5, ФЛ_49.16, ФЛ_50.23, ЮЛ_34.5, ЮЛ_39.16, ЮЛ_40.23	Обязательность: да — если по показателю "Код цели запроса" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "99". Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
3.12	Иной населенный пункт	ФЛ_8.7, ФЛ_9.7, ЮЛ_2.5	Обязательность: да — если по показателю "Код населенного пункта по ОКАТО" указано "99 999 999 999", иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
3.13	Иное наименование	ФЛ_46.5, ФЛ_49.5, ФЛ_51.5, ФЛ_53.4, ЮЛ_1.3, ЮЛ_36.5, ЮЛ_39.5, ЮЛ_41.5,	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы

		ЮЛ_43.4	
3.14	Иные причины невозможности расчета рейтинга	ФЛ_15.6	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_15.5 равно 99, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
3.15	Квартира	ФЛ_8.13, ФЛ_9.13	Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы
3.16	Кем выдан документ	ФЛ_4.8, ФЛ_5.9, ФЛ_47.11, ФЛ_50.15, ФЛ_52.14, ЮЛ_37.11, ЮЛ_40.15, ЮЛ_42.14	Обязательность: да, кроме показателя ФЛ_5.9. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
4.1	Код адреса регистрации	ФЛ_8.1	Обязательность: да. Тип данных: целое число. Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность от 1 до 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику раздела 4 настоящего приложения. Правила преобразования: не применяются
4.2	Код взыскиваемого долга	ФЛ_43.1, ЮЛ_33.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.3	Код вида займа (кредита)	ФЛ_18.4, ФЛ_56.2, ЮЛ_11.4, ЮЛ_46.2	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.4	Код вида изменения договора	ФЛ_23.3, ЮЛ_15.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_23.3, — если значение показателя ФЛ_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ_15.3, если значение показателя ЮЛ_15.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1

			<p>Федерации по ОКСМ, иначе — нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: 11 символов.</p> <p>Формат: 11 цифр.</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9.</p> <p>Допустимые значения: коды по ОКСМ.</p> <p>Правила преобразования: не применяются</p>
4.12	Код _____ номера налогоплательщика	<p>ФЛ_6.1,</p> <p>ФЛ_46.9,</p> <p>ФЛ_48.10,</p> <p>ФЛ_49.8,</p> <p>ФЛ_50.7,</p> <p>ФЛ_51.8,</p> <p>ФЛ_52.6,</p> <p>ФЛ_53.6,</p> <p>ЮЛ_4.1,</p> <p>ЮЛ_36.9,</p> <p>ЮЛ_38.10,</p> <p>ЮЛ_39.8,</p> <p>ЮЛ_40.7,</p> <p>ЮЛ_41.8,</p> <p>ЮЛ_42.6,</p> <p>ЮЛ_43.6</p>	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Остальные _____ требования _____ соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.13	Код _____ основания прекращения обязательства	<p>ФЛ_38.1,</p> <p>ФЛ_41.9,</p> <p>ФЛ_42.9,</p> <p>ЮЛ_29.1,</p> <p>ЮЛ_31.9,</p> <p>ЮЛ_32.9</p>	<p>Обязательность: да _____ для показателей ФЛ_38.1 и ЮЛ_29.1, если формируются блоки показателей, содержащие настоящие показатели, для показателей ФЛ_41.9, ФЛ_42.9, ЮЛ_31.9, ЮЛ_32.9, если значение _____ показателя "Признак прекращения обязательства" равно 1, иначе — нет.</p> <p>Остальные _____ требования _____ соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.14	Код подразделения	<p>ФЛ_4.9,</p> <p>ФЛ_5.10,</p> <p>ФЛ_47.12,</p> <p>ФЛ_50.16,</p> <p>ФЛ_52.15,</p> <p>ЮЛ_37.12,</p> <p>ЮЛ_40.16,</p> <p>ЮЛ_42.15</p>	<p>Обязательность: да _____ для показателя ФЛ_4.9, если значение показателя "Код документа" _____ в _____ блоке _____ показателей, содержащем настоящий показатель, равно коду паспорта гражданина Российской Федерации по справочнику 1.1 раздела 4 настоящего приложения, в иных случаях — нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: 7 символов.</p> <p>Формат: "NNN-NNN" — 2 части по 3 цифры в каждой, разделенные символом " " (дефис).</p>

			<p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9; символ дефисе.</p> <p>Допустимые значения: коды по справочнику подразделений по вопросам миграции территориальных органов МВД России (УФМС России).</p> <p>Правила преобразования: не применяются</p>
4.15	Код подразделения, осуществившего регистрацию	ФЛ_8.16	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Технические требования применяются, если значение показателя ФЛ_8.3 равно коду Российской Федерации по ОКСМ.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.16	Код пользователя	ФЛ_49.1, ЮЛ_39.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.17	Код предмета залога	ФЛ_32.2, ЮЛ_23.2	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.18	Код предоставляемого имущества	ФЛ_30.2, ЮЛ_21.2	<p>Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.19	Код приобретателя прав	ФЛ_51.1, ЮЛ_41.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.20	Код причины невозможности расчета рейтинга	ФЛ_15.5	<p>Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_15.1 не указано или равно 0, иначе — нет.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы</p>
4.21	Код причины отказа	ФЛ_57.2, ЮЛ_47.2	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.22	Код причины прекращения	ФЛ_34.8, ЮЛ_25.8	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Остальные требования соответствуют</p>

	независимой- гарантии		техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.23	Код—причины прекращения действия—изменения договора	ФЛ_23.9, ЮЛ_15.9	Обязательность: нет. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.24	Код—причины прекращения залога	ФЛ_32.11, ЮЛ_23.11	Обязательность: нет. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.25	Код—причины прекращения передачи информации	ФЛ_45.1, ЮЛ_35.1	Обязательность: да—если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.26	Код—причины прекращения поручительства	ФЛ_33.8, ЮЛ_24.8	Обязательность: нет. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.27	Код—причины прекращения страхования	ФЛ_35.8, ЮЛ_26.8	Обязательность: нет. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.28	Код—соблюдения размера платежей	ФЛ_28.10, ЮЛ_20.10	Требования—соответствуют—техническим требованиям—строки—4.1—настоящей таблицы
4.29	Код—соблюдения срока—внесения платежей	ФЛ_28.11, ЮЛ_20.11	Требования—соответствуют—техническим требованиям—строки—4.1—настоящей таблицы
4.30	Код—специального изменения договора	ФЛ_23.4, ЮЛ_15.4	Обязательность: да—для показателя ФЛ_23.4, если значение показателя ФЛ_23.1 равно 1, для показателя ЮЛ_15.4, если значение показателя ЮЛ_15.1 равно 1, иначе нет. Остальные—требования—соответствуют техническим—требованиям—строки—4.1 настоящей таблицы
4.31	Код—способа обращения	ФЛ_55.7, ЮЛ_45.7	Требования—соответствуют—техническим требованиям—строки—4.1—настоящей таблицы
4.32	Код—стадии	ФЛ_13.2,	Обязательность: да—для показателя

	рассмотрения дела	ЮЛ_6.2	ФЛ_13.2, — если значение показателя ФЛ_13.1 равно 1, для показателя ЮЛ_6.2, если значение показателя ЮЛ_6.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.33	Код страны по ОКСМ	ФЛ_3.2, ФЛ_8.3, ФЛ_9.3, ЮЛ_2.1	Обязательность: да — для всех показателей, за исключением показателя ФЛ_9.3; для показателя ФЛ_9.3 — да, если значение показателя ФЛ_9.1 равно 1. Тип данных: строка. Длина: 3 символа. Формат: 3 цифры. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: коды по ОКСМ. Правила преобразования: не применяются. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.34	Код страны гражданства по ОКСМ	ФЛ_4.1, ФЛ_5.2	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: 3 символа. Формат: 3 цифры. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: коды по ОКСМ. Правила преобразования: не применяются
4.35	Код типа сделки	ФЛ_18.3, ЮЛ_11.3	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.36	Код фактора влияния на рейтинг	ФЛ_15.3	Обязательность: да — если показатель ФЛ_15.1 заполнен. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.37	Код цели займа (кредита)	ФЛ_18.5, ЮЛ_11.5	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4.38	Код цели запроса	ФЛ_44.4, ФЛ_49.15, ФЛ_50.22, ЮЛ_34.4, ЮЛ_39.15, ЮЛ_40.22	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы

4.39	Код частоты платежей	ФЛ_21.5, ФЛ_43.12, ЮЛ_14.5, ЮЛ_33.12	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
5.1	Комментарий к номеру телефона	ФЛ_10.2, ЮЛ_2.13	Требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
5.2	Корпус	ФЛ_8.11, ФЛ_9.11, ЮЛ_2.9	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы
5.3	Курс конверсии валюты долга	ФЛ_23.10, ЮЛ_15.10	Обязательность: нет. Тип данных: число с десятичной дробной частью. Длина: до 9 символов. Формат: "NNNN,NNNN" — 2 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 вынлат	ФЛ_35.2, ЮЛ_26.2	Обязательность: да — для показателя ФЛ_35.2, если значение показателя ФЛ_35.1 равно 1, для показателя ЮЛ_26.2, если значение показателя ЮЛ_26.1 равно 1, иначе — нет. Тип данных: целое число. Длина: до 12 символов. Формат: последовательность цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: больше "0" и не больше "999 999 999 999". Правила преобразования: пробелы удаляются
5.5	Место рождения	ФЛ_3.3, ФЛ_47.5, ФЛ_48.5, ФЛ_50.5, ФЛ_52.5, ЮЛ_37.5, ЮЛ_38.5, ЮЛ_40.5,	Обязательность: да. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами или символом " " (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только

		ЮЛ_42.5	<p>прописные буквы латинского алфавита; разделители "пробел" и "-" (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные; пробелы слева и справа от дефиса удаляются</p>
5.6	Наименование иного документа	<p>ФЛ_4.4, ФЛ_5.5, ФЛ_47.7, ФЛ_50.11, ФЛ_52.10, ЮЛ_37.7, ЮЛ_40.11, ЮЛ_42.10</p>	<p>Обязательность: да — если показатель "Код документа" имеет значение "999". Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами и занятыми. Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита; пробел и занятая. Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и занятые заменяются на одинарные символы; пробелы слева от занятой удаляются</p>
5.7	Наименование иной страны	<p>ФЛ_4.2, ФЛ_5.3, ФЛ_8.4, ФЛ_9.4, ЮЛ_2.2</p>	<p>Обязательность: да — если по показателю "Код страны по ОКСМ" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано "999", иначе нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами или символом "-" (дефис). Допустимые символы: прописные буквы только русского алфавита или прописные буквы только латинского алфавита; разделители "пробел" и "-" (дефис). Допустимые значения: наименования стран по ОКСМ. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы слева и справа от дефиса удаляются</p>
5.8	Наименование регистрирующего органа	ФЛ_8.15	<p>Обязательность: нет. Технические требования применяются, если значение показателя ФЛ_8.3 равно</p>

			<p>коду Российской Федерации по ОКСМ. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный. Допустимые символы: для лиц, зарегистрированных в Российской Федерации, только прописные буквы русского алфавита; для иных лиц — только прописные буквы латинского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания и разделители, в том числе пробел, символы "-" (дефис), "/" (дробная черта), "\" (обратная дробная черта), "N" (номер), "(" и ")" (открывающая и закрывающая круглые скобки), двойные прямые кавычки ("..."). Допустимые значения: не ограничиваются. 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 одинарные символы</p>
5.9	Наименование саморегулируемой организации	ФЛ_48.6, ЮЛ_38.6	Требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
5.10	Наименование суда	ФЛ_12.4, ФЛ_12.7, ФЛ_43.2, ЮЛ_33.2	<p>Обязательность: да — для показателя ФЛ_12.4, если значение показателя ФЛ_12.1 равно 3 или 4, иначе нет, для показателя ФЛ_12.7, если значение показателя ФЛ_12.1 равно 5, иначе нет, для показателей ФЛ_43.2 и ЮЛ_33.2, если формируются блоки показателей, содержащие настоящие показатели, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы</p>
5.11	Наименование эмитента	ФЛ_53.10, ЮЛ_43.10	Требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
5.12	Номер адреса в ФИАС	ФЛ_8.5, ФЛ_9.5,	<p>Обязательность: нет. Тип данных: строка.</p>

		ЮЛ_2.3	<p>Длина: 36 символов.</p> <p>Формат: 5 групп символов, разделенных символом "-" (дефис), в том числе слева направо 1 группа из 6 символов, 3 группы по 4 символа, 1 группа из 12 символов, дефис в позициях 9, 14, 19 и 24.</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9; строчные или прописные буквы латинского алфавита от a до f; 4 разделителя "-" (дефис).</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>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	ФЛ_4.6, ФЛ_5.7, ФЛ_47.9, ФЛ_50.13, ФЛ_52.12, ЮЛ_37.9, ЮЛ_40.13, ЮЛ_42.12	<p>Обязательность: да.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.</p> <p>Формат: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.</p> <p>Допустимые символы: в зависимости от кода документа, удостоверяющего личность.</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: не применяются.</p>
5.14	Номер-неполнительного документа	ФЛ_43.6, ЮЛ_33.6	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: произвольная.</p> <p>Формат: произвольный.</p> <p>Допустимые символы: цифры; буквы только русского или только латинского алфавита; разделители "-" (дефис) и "/" (дробная черта).</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: не применяются.</p>
5.15	Номер-налогоплательщика	ФЛ_6.2, ФЛ_46.10, ФЛ_48.11, ФЛ_49.9, ФЛ_50.8, ФЛ_51.9, ФЛ_52.7, ФЛ_53.7, ЮЛ_4.2,	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется.</p> <p>Длина: 12 символов для ИНН физического лица или 10 символов для ИНН юридического лица.</p>

		ЮЛ_36.10, ЮЛ_38.11, ЮЛ_39.9, ЮЛ_40.8, ЮЛ_41.9, ЮЛ_42.7, ЮЛ_43.7	<p>Формат: 12-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН физического лица или 10-значный цифровой код в соответствии со структурой ИНН юридического лица.</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9.</p> <p>Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.</p> <p>Правила преобразования: пробелы удаляются</p>
5.16	Номер решения суда	ФЛ_12.3, ФЛ_12.6	<p>Обязательность: да для показателя ФЛ_12.3, если значение показателя ФЛ_12.1 равно 3 или 4, иначе нет, для показателя ФЛ_12.6, если значение показателя ФЛ_12.1 равно 5, иначе нет.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.14 настоящей таблицы</p>
5.17	Номер судебного акта	ФЛ_39.4, ФЛ_43.3, ЮЛ_30.4, ЮЛ_33.3	<p>Обязательность: да для показателя ФЛ_39.4, если значение показателя ФЛ_39.2 равно 1, для показателя ФЛ_43.3, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, для показателя ЮЛ_30.4, если значение показателя ЮЛ_30.2 равно 1, для показателя ЮЛ_33.3, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, иначе нет.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.14 настоящей таблицы</p>
5.18	Номер телефона	ФЛ_10.1, ЮЛ_2.12	<p>Обязательность: нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина: от 12 до 18 символов, включая скобки и символ "+" (плюс).</p> <p>Формат: "+A(BBV)CCCC", где "A" (1-3 цифры) — код страны, "B" (3-5 цифр) — внутризоновый код, "C" (5-7 цифр) — номер телефонного устройства.</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9; символы "(" и ")" (открывающая и закрывающая круглые скобки), "+" (плюс).</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: пробелы и символы, кроме допустимых, удаляются</p>

5.19	Объект предоставления	ФЛ_30.3, ФЛ_31.2, ЮЛ_21.3, ЮЛ_22.2	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
5.20	Описание иного изменения договора	ФЛ_23.5, ЮЛ_15.5	Обязательность: да — для показателя ФЛ_23.5, если значение показателя ФЛ_23.4 равно 99, для показателя ЮЛ_15.5, если значение показателя ЮЛ_15.4 равно 99, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
5.21	Отчество	ФЛ_1.3, ФЛ_47.3, ФЛ_48.3, ФЛ_50.3, ФЛ_52.3, ЮЛ_37.3, ЮЛ_38.3, ЮЛ_40.3, ЮЛ_42.3	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы
5.22	Отчество предыдущее	ФЛ_2.4	Обязательность: нет. Значение для показателя ФЛ_2.4 может быть указано, если значение показателя ФЛ_2.1 равно 1, иначе не указывается. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы
5.23	Полная стоимость кредита (займа) в денежном выражении	ФЛ_22.2	Обязательность: да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. 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: значения показателей ФЛ_22.1 и ФЛ_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0. Правила преобразования: пробелы

			удаляются
5.24	Полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых	ФЛ_22.1	Обязательность: да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Тип данных: действительное число с дробной частью. Длина: от 3 до 8 символов. Формат: десятичная дробь вида "dddd.ddd", где "dddd" — от 1 до 4 цифр в целой части, "ddd" — от 1 до 3 цифр в дробной части. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и одна десятичная точка. Допустимые значения: значение показателей ФЛ_22.1 и ФЛ_22.2 должны быть одновременно больше 0 либо равны 0. Правила преобразования: пробелы удаляются
5.25	Полное наименование	ФЛ_46.3, ФЛ_49.3, ФЛ_51.3, ФЛ_53.2, ЮЛ_1.1, ЮЛ_36.3, ЮЛ_39.3, ЮЛ_41.3, ЮЛ_43.2	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
5.26	Полное наименование до его смены или наименование лица, от которого перешли права и обязанности	ЮЛ_5.3	Обязательность: да, если значение показателя ЮЛ_5.1 или ЮЛ_5.2 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
5.27	Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности	ЮЛ_8.3	Обязательность: да, если значение показателя ЮЛ_8.1 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
5.28	Помещение (офис)	ЮЛ_2.11	Требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы
5.29	Порядок исполнения обязательства	ФЛ_31.3, ЮЛ_22.3	Обязательность: да, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель.

			Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
5.30	Почтовый индекс	ФЛ_8.2, ФЛ_9.2	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Технические требования применяются, если по показателю "Код страны по ОКСМ" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется. Длина: 6 символов. Формат: 6 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные почтовые индексы. Правила преобразования: пробелы удаляются
5.31	Предмет обязательства	ФЛ_30.1, ФЛ_31.1, ЮЛ_21.1, ЮЛ_22.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы
5.32	Продолжительность прерочки	ФЛ_28.12, ЮЛ_20.12	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Тип данных: целое число. Длина: от 1 до 5 символов. Формат: последовательность цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: от "0" до "99 999". Правила преобразования: пробелы удаляются
6.1	Признак возникновения обязательства в результате новации	ФЛ_18.8, ЮЛ_11.7	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Тип данных: целое число. Длина: 1 символ. Формат: 1 цифра. Допустимые символы: цифры 0 или 1. Допустимые значения: "0" или "1". Правила преобразования: не применяются
6.2	Признак вступления акта в	ФЛ_39.6, ЮЛ_30.6	Обязательность: да — для показателя ФЛ_39.6, если значение показателя

	законную силу		ФЛ_39.2 равно 1, для показателя ЮЛ_30.6, если значение показателя ЮЛ_30.2 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.3	Признак дела о банкротстве	ФЛ_13.1, ЮЛ_6.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.4	Признак денежного обязательства ипотечника	ФЛ_18.9, ЮЛ_11.8	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.5	Признак денежного обязательства субъекта	ФЛ_18.10, ЮЛ_11.9	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.6	Признак завершения расчетов с кредиторами	ФЛ_14.1, ЮЛ_7.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.7	Признак изменения договора	ФЛ_23.1, ЮЛ_15.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.8	Признак индивидуального предпринимателя	ФЛ_11.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.9	Признак иного обременения предмета залога	ФЛ_32.8, ЮЛ_23.8	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.10	Признак неиспользования платежной карты	ФЛ_18.7, ЮЛ_11.6	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.11	Признак мониторинга изменения кредитной истории	ФЛ_49.10, ФЛ_50.17, ЮЛ_39.10, ЮЛ_40.17	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.12	Признак наличия независимой гарантии	ФЛ_34.1, ЮЛ_25.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы

6.13	Признак — наличия документа	ФЛ_5.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.14	Признак — наличия задолженности	ФЛ_25.1, ЮЛ_17.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.15	Признак — наличия залога	ФЛ_32.1, ЮЛ_23.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.16	Признак — наличия поручительства	ФЛ_33.1, ЮЛ_24.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.17	Признак — наличия лица, от которого перешли права и обязанности	ЮЛ_8.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.18	Признак — наличия предыдущего имени	ФЛ_2.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.19	Признак — наличия солидарных должников	ФЛ_20.1, ЮЛ_13.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.20	Признак — наличия страхования	ФЛ_35.1, ЮЛ_26.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.21	Признак — наличия судебного акта	ФЛ_39.2, ЮЛ_30.2	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.22	Признак — наличия франшизы	ФЛ_35.4, ЮЛ_26.4	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.23	Признак ненадлежащего исполнения обязательства	ФЛ_31.4, ЮЛ_22.4	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.24	Признак неподтвержденного льготного периода	ФЛ_25.9	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1

			настоящей таблицы
6.25	Признак неправомерных действий в деле	ФЛ_13.5, ЮЛ_6.5	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.26	Признак обязанности возместить выплаченную сумму	ФЛ_37.1, ЮЛ_28.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.27	Признак освобождения от исполнения требований кредиторов	ФЛ_14.3	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_14.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.28	Признак отличия фактического места жительства	ФЛ_9.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.29	Признак перехода прав кредитора к другому лицу	ФЛ_41.7, ФЛ_42.7, ЮЛ_31.7, ЮЛ_32.7	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.30	Признак погашения требований за счет обеспечения	ФЛ_36.1, ЮЛ_27.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.31	Признак потребительского кредита (займа)	ФЛ_18.6	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.32	Признак преднамеренного или фиктивного банкротства	ФЛ_13.7, ЮЛ_6.7	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.33	Признак прекращения обязательства	ФЛ_41.8, ФЛ_42.8, ФЛ_56.6, ЮЛ_31.8, ЮЛ_32.8, ЮЛ_46.6	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.34	Признак просрочки должника более 90 дней	ФЛ_56.5, ЮЛ_46.5	Требования соответствуют техническим требованиям строки 6.1 настоящей таблицы
6.35	Признак расчета по	ФЛ_25.3,	Требования соответствуют техническим

	последнему платежу	ФЛ_26.2, ФЛ_27.2, ЮЛ_17.3, ЮЛ_18.2, ЮЛ_19.2	требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.36	Признак регистрации в Российской Федерации	ФЛ_46.2, ФЛ_49.2, ФЛ_51.2, ФЛ_53.1, ЮЛ_8.2, ЮЛ_36.2, ЮЛ_39.2, ЮЛ_41.2, ЮЛ_43.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.37	Признак реорганизации	ЮЛ_5.2	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.38	Признак смены наименования	ЮЛ_5.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.39	Признак соблюдения порядка возмещения	ФЛ_37.4, ЮЛ_28.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_37.4, если значение показателя ФЛ_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ_28.4, если значение показателя ЮЛ_28.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.40	Признак судебного спора — или требования	ФЛ_39.1, ЮЛ_30.1	Требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
6.41	Признак учета обязательства	ФЛ_54.1, ЮЛ_44.1	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям — строки 6.1 настоящей таблицы
7.1	Размер поручительства	ФЛ_33.3, ЮЛ_24.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_33.3, если значение показателя ФЛ_33.1 равно 1, для показателя ЮЛ_24.3, если значение показателя ЮЛ_24.1 равно 1, иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям — строки 1.11 настоящей таблицы

7.2	Регистрационный номер	ФЛ_6.3, ФЛ_11.2, ФЛ_46.8, ФЛ_47.13, ФЛ_49.7, ФЛ_50.6, ФЛ_51.7, ЮЛ_3.1, ЮЛ_36.8, ЮЛ_37.13, ЮЛ_39.7, ЮЛ_40.6, ЮЛ_41.7	Обязательность: да — для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Российской Федерации, иначе нет. Тип данных: строка. Технические требования применяются в отношении ОГРН и ОГРНИП, приравненных уполномоченными органами Российской Федерации, иначе контроль не осуществляется. Длина: 13 символов для ОГРН; 15 символов 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: не ограничиваются. Правила преобразования: пробелы удаляются
7.3	Регистрационный номер бюро	ФЛ_40.5	Требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы
7.4	Регистрационный номер обелуживающей организации	ФЛ_53.5, ЮЛ_43.5	Требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы
7.5	Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности	ЮЛ_5.5, ЮЛ_8.4	Обязательность: да — для показателя ЮЛ_5.5, если значение показателя ЮЛ_5.2 равно 1, для показателя ЮЛ_8.4, если значение показателя ЮЛ_8.1 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы
7.6	Регистрационный номер эмитента	ФЛ_53.11, ЮЛ_43.11	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.2 настоящей таблицы
7.7	Резолютивная часть судебного акта	ФЛ_39.5, ФЛ_43.5, ЮЛ_30.5, ЮЛ_33.5	Обязательность: да — для показателя ФЛ_39.5, если значение показателя ФЛ_39.2 равно 1, для показателя ФЛ_43.5, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, для

			<p>показателя ЮЛ_30.5, если значение показателя ЮЛ_30.2 равно 1, для показателя ЮЛ_33.5, если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель, иначе нет.</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.3 настоящей таблицы</p>
7.8	Серия документа	<p>ФЛ_4.5, ФЛ_5.6, ФЛ_47.8, ФЛ_50.12, ФЛ_52.11, ЮЛ_37.8, ЮЛ_40.12, ЮЛ_42.11</p>	<p>Обязательность: да — если по показателю "Код документа" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан код паспорта гражданина Российской Федерации, иначе нет.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Длина и формат: в соответствии со значением показателя "Код документа".</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9; прописные буквы русского или латинского алфавита (в том числе для указания римских цифр); разделитель "-" (дефис).</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; пробелы удаляются; двойные дефисы заменяются на одинарные символы</p>
7.9	СНИЛС	<p>ФЛ_7.1, ФЛ_48.12, ФЛ_50.9, ФЛ_52.8, ЮЛ_38.12, ЮЛ_40.9, ЮЛ_42.8</p>	<p>Обязательность: нет — для показателя ФЛ_7.1, да — для остальных показателей.</p> <p>Тип данных: строка.</p> <p>Формат: 11 цифр.</p> <p>Допустимые символы: цифры от 0 до 9.</p> <p>Допустимые значения: не ограничиваются.</p> <p>Правила преобразования: пробелы и дефисы удаляются</p>
7.10	Сокращенное наименование	<p>ФЛ_46.4, ФЛ_49.4, ФЛ_51.4, ФЛ_53.3, ЮЛ_1.2, ЮЛ_36.4, ЮЛ_39.4, ЮЛ_41.4, ЮЛ_43.3</p>	<p>Обязательность: да — при наличии сокращенного наименования, иначе указывается символ "-" (дефис).</p> <p>Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы</p>
7.11	Сокращенное наименование до его смены или наименование лица,	<p>ЮЛ_5.4</p>	<p>Обязательность: да — если значение показателя ЮЛ_5.1 или ЮЛ_5.2 равно 1, иначе указывается символ "-" (дефис).</p> <p>Остальные требования соответствуют</p>

	от которого перешли права и обязанности		техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
7.12	Ссылка на публикацию в ЕФРСБ	ФЛ_13.4, ЮЛ_6.4	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: по правилам записи URL. Допустимые символы: по правилам записи URL. Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: не применяются
7.13	Стоимость предмета залога	ФЛ_32.5, ЮЛ_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: больше 0. Правила преобразования: пробелы удаляются
7.14	Строение	ФЛ_8.12, ФЛ_9.12, ЮЛ_2.10	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.12 настоящей таблицы
7.15	Сумма ближайшего следующего платежа по основному долгу	ФЛ_21.1, ЮЛ_14.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.16	Сумма ближайшего платежа по процентам	ФЛ_21.3, ЮЛ_14.3	Обязательность: да — если значение показателя ФЛ_21.1 больше 0. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.17	Сумма внесенных платежей по иным требованиям	ФЛ_28.9, ЮЛ_20.9	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и меньше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют

			техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.18	Сумма внесенных платежей по основному долгу	ФЛ_28.7, ЮЛ_20.7	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и меньше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.19	Сумма внесенных платежей по процентам	ФЛ_28.8, ЮЛ_20.8	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и меньше суммы всех внесенных платежей по обязательству в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.20	Сумма всех внесенных платежей по обязательству	ФЛ_28.6, ЮЛ_20.6	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме значений показателей "Сумма внесенных платежей по основному долгу", "Сумма внесенных платежей по процентам" и "Сумма внесенных платежей по иным требованиям" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.21	Сумма, выплаченная принципалом	ФЛ_37.3, ЮЛ_28.3	Обязательность: да для показателя ФЛ_37.3, если значение показателя ФЛ_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ_28.3, если значение показателя ЮЛ_28.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: значение должно быть больше или равно 0 и не больше значения показателя "Сумма независимой гарантии" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы

7.22	Сумма независимой гарантии	ФЛ_34.3, ЮЛ_25.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_34.3, — если значение показателя ФЛ_34.1 равно 1, для показателя ЮЛ_25.3, если значение показателя ЮЛ_25.1 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.23	Сумма задолженности	ФЛ_25.4, ЮЛ_17.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_25.4, — если значение показателя ФЛ_25.1 равно 1, для показателя ЮЛ_17.4, если значение показателя ЮЛ_17.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: для показателя ФЛ_25.4 значение должно быть больше 0 и равно сумме значений показателей ФЛ_25.5, ФЛ_25.6, ФЛ_25.7; для показателя ЮЛ_17.4 значение должно быть больше 0 и равно сумме значений показателей ЮЛ_17.5, ЮЛ_17.6, ЮЛ_17.7. Правила преобразования: пробелы удаляются
7.24	Сумма задолженности на дату завершения конкурсного производства	ФЛ_41.3, ЮЛ_31.3	Обязательность: да — если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указана дата завершения конкурсного производства. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.25	Сумма задолженности на дату начала ликвидации	ФЛ_42.1, ЮЛ_32.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.26	Сумма задолженности на дату открытия конкурсного производства	ФЛ_41.1, ЮЛ_31.1	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.27	Сумма задолженности на дату передачи финансирования	ФЛ_25.2, ЮЛ_17.2	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: больше 0 и не

	субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства		больше размера обязательства на дату совершения сделки. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.28	Сумма задолженности на дату последнего внесенного платежа	ФЛ_41.5, ФЛ_42.5, ЮЛ_31.5, ЮЛ_32.5	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.29	Сумма задолженности на дату утверждения ликвидационного баланса	ФЛ_42.3, ЮЛ_32.3	Обязательность: да — если в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указан показатель "Дата утверждения ликвидационного баланса". Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.30	Сумма задолженности по иным требованиям	ФЛ_25.7, ЮЛ_17.7	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. В случае если значение больше 0, оно должно быть меньше значения показателя "Сумма задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.31	Сумма задолженности по основному долгу	ФЛ_25.5, ЮЛ_17.5	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. В случае если значение больше 0, оно должно быть меньше значения показателя "Сумма задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы

7.32	Сумма задолженности по процентам	ФЛ_25.6, ЮЛ_17.6	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. В случае если значение больше 0, оно должно быть меньше значения показателя "Сумма задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.33	Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения	ФЛ_55.2, ЮЛ_45.2	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.34	Сумма единовременного взывания	ФЛ_43.8, ЮЛ_33.8	Обязательность: да — если по показателю "Код частоты платежей" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение "7" (единовременный платеж), иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.35	Сумма минимального платежа по кредитной карте	ФЛ_21.6, ЮЛ_14.6	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.36	Сумма обеспечиваемого обязательства	ФЛ_19.3, ЮЛ_12.3	Обязательность: да — для показателя ФЛ_19.3, если по показателю ФЛ_18.3 указано "3" или "4", для показателя ЮЛ_12.3, если по показателю ЮЛ_11.3 указано "3" или "4", иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.37	Сумма обязательства	ФЛ_19.1, ЮЛ_12.1	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.38	Сумма обязательства, в связи с которым сделан запрос	ФЛ_44.6, ФЛ_49.17, ФЛ_50.24, ЮЛ_34.6,	Обязательность: нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы

		ЮЛ_39.17, ЮЛ_40.24	
7.39	Сумма периодического взыскания	ФЛ_43.11, ЮЛ_33.11	Обязательность: да — если по показателю "Код частоты платежей" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано значение, отличное от "7", иначе — нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.40	Сумма, подлежащая возмещению	ФЛ_37.2, ЮЛ_28.2	Обязательность: да — для показателя ФЛ_37.2, если значение показателя ФЛ_37.1 равно 1, для показателя ЮЛ_28.2, если значение показателя ЮЛ_28.1 равно 1, иначе — нет. Допустимые значения: значение должно быть больше или равно 0 и не больше значения показателя "Сумма независимой гарантии". Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.41	Сумма последнего внесенного платежа	ФЛ_28.2, ЮЛ_20.2	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть равно сумме значений показателей "Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу", "Сумма последнего внесенного платежа по процентам" и "Сумма последнего внесенного платежа по иным требованиям" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.42	Сумма последнего внесенного платежа по _____ иным требованиям	ФЛ_28.5, ЮЛ_20.5	Обязательность: нет. Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.43	Сумма последнего внесенного платежа по основному долгу	ФЛ_28.3, ЮЛ_20.3	Обязательность: нет. Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа.

			Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.44	Сумма последнего внесенного платежа по процентам	ФЛ_28.4, ЮЛ_20.4	Обязательность: нет. Допустимые значения: значение не должно превышать сумму последнего внесенного платежа. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.45	Сумма просроченной задолженности	ФЛ_27.3, ЮЛ_19.3	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме значений показателей "Сумма просроченной задолженности по основному долгу", "Сумма просроченной задолженности по процентам" и "Сумма просроченной задолженности по иным требованиям" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.46	Сумма просроченной задолженности по иным требованиям	ФЛ_27.6, ЮЛ_19.6	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя "Сумма просроченной задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.47	Сумма просроченной задолженности по основному долгу	ФЛ_27.4, ЮЛ_19.4	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя "Сумма просроченной задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.48	Сумма просроченной задолженности по процентам	ФЛ_27.5, ЮЛ_19.5	Обязательность: да. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0 и не больше значения показателя "Сумма просроченной

			задолженности" в блоке показателей, содержащем настоящий показатель. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.49	Сумма срочной задолженности	ФЛ_26.3, ЮЛ_18.3	Обязательность: да. Допустимые значения: для показателя ФЛ_26.3 значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме срочной задолженности по показателям ФЛ_26.4, ФЛ_26.5, ФЛ_26.6; для показателя ЮЛ_18.3 значение должно быть больше либо равно 0 и равно сумме срочной задолженности по показателям ЮЛ_18.4, ЮЛ_18.5, ЮЛ_18.6. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.50	Сумма срочной задолженности по иным требованиям	ФЛ_26.6, ЮЛ_18.6	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.51	Сумма срочной задолженности по основному долгу	ФЛ_26.4, ЮЛ_18.4	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.52	Сумма срочной задолженности по процентам	ФЛ_26.5, ЮЛ_18.5	Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.53	Сумма требований, погашенных за счет обеспечения	ФЛ_36.4, ЮЛ_27.4	Обязательность: да — для показателя ФЛ_36.4, если значение показателя ФЛ_36.1 равно 1, для показателя ЮЛ_27.4, если значение показателя ЮЛ_27.1 равно 1, иначе нет. Допустимые значения: значение должно быть больше либо равно 0. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 1.11 настоящей таблицы
7.54	УИд еделки	ФЛ_17.1, ФЛ_40.4, ФЛ_56.3, ЮЛ_10.1, ЮЛ_46.3	Обязательность: да — для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе нет.

			<p>Тип данных: строка. Длина: 38 символов. Формат: в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и буквы латинского алфавита от A до F; разделитель "-" (дефис). Допустимые значения: 15-й знак в последовательности символов УИД всегда должен принимать значение "1"; 20-й знак в последовательности символов УИД может принимать только значения "8", "9", "a", "b", "c", "d", "e" или "f"; 38-й знак в последовательности символов УИД (контрольный символ) должен быть равен значению, рассчитанному в соответствии с пунктом 5 приложения 2 к настоящему Положению. Правила преобразования: буквы приводятся к нижнему регистру; двойные дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы удаляются</p>
7.55	УИД независимой гарантии	ФЛ_34.2, ЮЛ_25.2	<p>Обязательность: да для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, а также если значение показателя ФЛ_34.1 равно 1 (для показателя ФЛ_34.2) или если значение показателя ЮЛ_25.1 равно 1 (для показателя ЮЛ_25.2), иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы</p>
7.56	УИД обращения	ФЛ_55.4, ЮЛ_45.4	<p>Обязательность: да. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы</p>
7.57	УИД договора поручительства	ФЛ_33.2, ЮЛ_24.2	<p>Обязательность: да для договоров, действовавших на 29.10.2019 и не прекративших действие до 29.10.2020, а также для договоров, заключенных после 29.10.2019, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 7.54 настоящей таблицы</p>

7.58	Улица	ФЛ_8.8, ФЛ_9.8, ЮЛ_2.6	Обязательность: нет. Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: отдельное слово или слова, разделенные пробелами или символом " " (дефис). Допустимые символы: пропущенные буквы русского алфавита; разделители "пробел" и " " (дефис). Допустимые значения: не ограничиваются. Правила преобразования: буквы приводятся к верхнему регистру; двойные пробелы и дефисы заменяются на одинарные символы; пробелы слева и справа от дефиса удаляются
7.59	Фамилия	ФЛ_1.1, ФЛ_47.1, ФЛ_48.1, ФЛ_50.1, ФЛ_52.1, ЮЛ_37.1, ЮЛ_38.1, ЮЛ_40.1, ЮЛ_42.1	Требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы
7.60	Фамилия- предыдущая	ФЛ_2.2	Обязательность: да — для показателя ФЛ_2.2, если значение показателя ФЛ_2.1 равно 1, иначе нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 3.9 настоящей таблицы
7.61	Число солидарных должников	ФЛ_20.2, ЮЛ_13.2	Обязательность: да — если формируется блок показателей, содержащий настоящий показатель. Тип данных: целое число. Длина: 2 символа. Формат: 2 цифры. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: "0", если признак наличия солидарных должников в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, равен 0, иначе от "1" до "99". Правила преобразования: пробелы удаляются

<1> Согласно разделам 2 и 3 настоящего приложения; показатели приведены в алфавитном порядке.

~~<2> Обозначение каждого показателя включает префикс "ФЛ" для физического лица или "ЮЛ" для юридического лица, а также номер показателя согласно разделу 2 или 3 настоящего приложения.~~

~~<3> Правила проверки значения каждого показателя в ходе формирования кредитной информации и приема кредитной информации от источника.~~

~~<4> Требование к наличию значения показателя в формируемой группе блоков показателей. При отсутствии сведений для заполнения обязательного показателя по нему указывается символ "-" (дефис) (код ASCII 45). Бюро не принимает группу блоков показателей, в которой не заполнен хотя бы один обязательный показатель.~~

~~<5> Текстовая строка, целое натуральное число, число с дробной десятичной частью или дата.~~

~~<6> Допустимое количество символов в значении показателя.~~

~~<7> Структура (составные элементы) значения показателя.~~

~~<8> Перечень символов, посредством которых указывается значение показателя.~~

~~<9> Технические ограничения, которым должно соответствовать значение показателя.~~

~~<10> Правила, по которым источник преобразует имеющиеся у него сведения для формирования значения показателя.~~

Приложение 4
к Положению Банка России
от 11 мая 2021 года N 758-П
"О порядке формирования
кредитной истории"

ТРЕБОВАНИЯ К ПРИЕМУ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Глава 1. Составление протокола приема документа, содержащего кредитную информацию

1.1. Для документа, содержащего кредитную информацию (далее - документ), в форме электронного документа бюро должно составлять протокол его приема.

1.2. Протокол приема документа составляется в форме электронного документа.

1.3. В протоколе приема документа должны быть указаны следующие сведения.

1.3.1. ИНН и ОГРН источника.

1.3.2. Исходящие регистрационный номер и дата документа.

1.3.3. Входящие регистрационный номер и дата документа.

1.3.4. Дата и время начала и окончания проверок документа.

1.3.5. Результат каждого проведения проверок документа, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего приложения.

1.43.6. Причина непрохождения проверок документа, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего приложения, при наличии данного обстоятельства.

1.43.7. Отметка о принятии, принятии части или непринятии кредитной информации.

1.43.8. Причина, по которой группа блоков показателей не прошла форматно-логический контроль кредитной информации, с указанием конкретных показателей (при наличии данного обстоятельства).

1.44. Протокол приема подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью бюро.

Глава 2. Проверки и регистрация документа, содержащего кредитную информацию

2.1. Бюро должно проводить следующие проверки доставленного ему документа:

проверку факта отсутствия в бюро документа от источника с теми же исходящими регистрационным номером и датой, что и у ранее поступившего от данного источника документа;

проверку электронной подписи (простой электронной подписи, или усиленной квалифицированной электронной подписи, или усиленной неквалифицированной электронной подписи) - для документа в форме электронного документа.

2.2. Документ, который прошел предусмотренные пунктом 2.1 настоящего приложения проверки, бюро должно зарегистрировать и присвоить ему входящие регистрационный номер и дату регистрации.

2.3. Документ, который не прошел предусмотренные пунктом 2.1 настоящего приложения проверки, отклоняется бюро.

Глава 3. Извещение о получении документа, содержащего кредитную информацию, и извещение об отклонении документа, содержащего кредитную информацию, с указанием причин его отклонения

3.1. Бюро направляет источнику извещение о получении документа в случае, если документ прошел предусмотренные пунктом 2.1 настоящего приложения проверки.

Извещение об отклонении документа направляется источнику в случае, если документ не прошел хотя бы одну из предусмотренных пунктом 2.1 настоящего приложения проверок.

3.2. В извещении о получении документа и извещении об отклонении документа бюро должны быть указаны следующие сведения.

3.2.1. Отметка о получении или об отклонении документа.

3.2.2. Исходящие регистрационный номер и дата документа.

3.2.3. Дата и время получения или отклонения документа.

3.2.43. Входящие регистрационный номер и дата документа в извещении о получении документа.

3.2.54. Причина отклонения документа в извещении об отклонении документа.

3.3. Извещение о получении документа (извещение об отклонении документа) в форме электронного документа должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью бюро, извещение о получении документа (извещение об отклонении документа) на бумажном носителе - собственноручной подписью уполномоченного должностного лица бюро.

Глава 4. Форматно-логический контроль кредитной информации

4.1. Бюро должно провести форматно-логический контроль кредитной информации отдельно по каждой группе блоков показателей.

4.2. Бюро должно принимать только ту группу блоков показателей, которая полностью прошла форматно-логический контроль кредитной информации.

4.3. В случае если кредитная информация включает несколько групп блоков показателей, бюро должно принять те группы, которые прошли форматно-логический контроль кредитной информации.

4.4. В случае если все группы блоков показателей прошли форматно-логический контроль кредитной информации, бюро должно принять кредитную информацию.

4.5. В случае если часть групп блоков показателей прошла форматно-логический контроль кредитной информации, бюро должно принять указанную часть кредитной информации.

4.6. В случае если форматно-логический контроль кредитной информации не прошла ни одна группа блоков показателей, бюро должно не принять кредитную информацию.

4.7. Непринятие групп блоков показателей не приостанавливает для источника течение срока, установленного частями 3.7, 5 и 5.3 статьи 5 Федерального закона "О кредитных историях".

Глава 5. Извещение о принятии кредитной информации, извещение о принятии части кредитной информации и извещение о непринятии кредитной информации

5.1. Извещение о принятии кредитной информации направляется бюро источнику в случае, если все группы блоков показателей прошли форматно-логический контроль кредитной информации.

Извещение о принятии части кредитной информации направляется бюро источнику в случае, если часть групп блоков показателей прошла форматно-логический контроль кредитной информации.

Извещение о непринятии кредитной информации направляется бюро источнику в случае, если форматно-логический контроль кредитной информации не прошла ни одна группа блоков показателей.

5.2. В извещении о принятии кредитной информации, извещении о принятии части кредитной информации и извещении о непринятии кредитной информации (далее при совместном упоминании - извещение о результатах форматно-логического контроля кредитной информации) бюро должны быть указаны следующие сведения.

5.2.1. Отметка о принятии, принятии части или непринятии кредитной информации.

5.2.2. Исходящие регистрационный номер и дата документа.

5.2.3. Входящие регистрационный номер и дата документа.

5.2.4. Дата и время получения кредитной информации. В качестве даты и времени получения кредитной информации указываются дата и время получения документа.

5.2.5. Количество субъектов, сведения о которых указаны в документе.

5.2.6. Количество содержащихся в документе групп блоков показателей.

5.2.7. Список не принятых групп блоков показателей и причины, по которым они не были приняты, с указанием конкретных показателей (в извещении о принятии части кредитной информации либо извещении о непринятии кредитной информации).

5.3. Извещение о результатах форматно-логического контроля кредитной информации в форме электронного документа должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью бюро, извещение о результатах форматно-логического контроля кредитной информации на бумажном носителе - собственноручной подписью уполномоченного должностного лица бюро.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 11 мая 2021 года N 758-П
"О порядке формирования
кредитной истории"

ПРАВИЛА ПОИСКА ИНФОРМАЦИИ О СУБЪЕКТЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ И ПРИЗНАКИ НЕДОСТОВЕРНОСТИ СВЕДЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Глава 1. Правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном бюро кредитных историй

1.1. Бюро должно определить, к какому субъекту относится принятая кредитная информация, посредством поиска в соответствии со следующими правилами.

1.2. Поиск информации о гражданине Российской Федерации проводится по следующим наборам показателей.

1.2.1. "Фамилия" (ФЛ_1.1), "Имя" (ФЛ_1.2), "Отчество" (ФЛ_1.3) (при наличии), "Код документа" (ФЛ_4.3), "Серия документа" (ФЛ_4.5) и "Номер документа" (ФЛ_4.6).

1.2.2. "Фамилия предыдущая" (ФЛ_2.2), "Имя предыдущее" (ФЛ_2.3), "Отчество предыдущее" (ФЛ_2.4) (при наличии), "Код документа" (ФЛ_5.4), "Серия документа" (ФЛ_5.6) и

"Номер документа" (ФЛ_5.7).

1.2.3. "Фамилия" (ФЛ_1.1), "Дата рождения" (ФЛ_3.1), "Код документа" (ФЛ_4.3), "Серия документа" (ФЛ_4.5) и "Номер документа" (ФЛ_4.6).

1.2.4. "Фамилия предыдущая" (ФЛ_2.2), "Дата рождения" (ФЛ_3.1), "Код документа" (ФЛ_5.4), "Серия документа" (ФЛ_5.6) и "Номер документа" (ФЛ_5.7).

1.2.5. "Серия документа" (ФЛ_4.5), "Номер документа" (ФЛ_4.6) и "Дата выдачи документа" (ФЛ_4.7), "Код номера налогоплательщика" (ФЛ_6.1) и "Номер налогоплательщика" (ФЛ_6.2).

1.2.6. "Серия документа" (ФЛ_5.6), "Номер документа" (ФЛ_5.7) и "Дата выдачи документа" (ФЛ_5.8), "Код номера налогоплательщика" (ФЛ_6.1) и "Номер налогоплательщика" (ФЛ_6.2).

1.2.7. "Серия документа" (ФЛ_4.5), "Номер документа" (ФЛ_4.6) и "СНИЛС" (ФЛ_7.1).

1.2.8. "Серия документа" (ФЛ_5.6), "Номер документа" (ФЛ_5.7) и "СНИЛС" (ФЛ_7.1).

1.2.9. "Дата рождения" (ФЛ_3.1), "Номер документа" (ФЛ_4.6) и "Регистрационный номер" (ФЛ_6.3).

1.2.10. "Дата рождения" (ФЛ_3.1), "Номер документа" (ФЛ_5.7) и "Регистрационный номер" (ФЛ_6.3).

1.3. Поиск информации об иностранном гражданине или лице без гражданства проводится по следующим наборам показателей.

1.3.1. "Дата рождения" (ФЛ_3.1) и "Номер документа" (ФЛ_4.6).

1.3.2. "Дата рождения" (ФЛ_3.1) и "Номер документа" (ФЛ_5.7).

1.3.3. "Фамилия" (ФЛ_1.1) и "Номер документа" (ФЛ_4.6).

1.3.4. "Номер документа" (ФЛ_4.6), "Код номера налогоплательщика" (ФЛ_6.1) и "Номер налогоплательщика" (ФЛ_6.2).

1.4. Поиск информации о российском юридическом лице проводится по следующим наборам показателей.

1.4.1. "Регистрационный номер" (ЮЛ_3.1), "Код номера налогоплательщика" (ЮЛ_4.1) и "Номер налогоплательщика" (ЮЛ_4.2).

1.4.2. "Код номера налогоплательщика" (ЮЛ_4.1), "Номер налогоплательщика" (ЮЛ_4.2) и "Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности" (ЮЛ_5.5).

1.5. Поиск информации об иностранном юридическом лице проводится по следующим набору показателей и отдельным показателям.

1.5.1. "Регистрационный номер" (ЮЛ_3.1), "Код номера налогоплательщика" (ЮЛ_4.1) и "Номер налогоплательщика" (ЮЛ_4.2).

1.5.2. "Полное наименование" (ЮЛ_1.1).

1.5.3. "Полное наименование до его смены» (ЮЛ_1.5) или «Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности" (ЮЛ_5.3).

1.6. Наборы показателей, предусмотренные подпунктами 1.5.2 и 1.5.3 пункта 1.5 настоящего приложения, используются при поиске информации об иностранном юридическом лице только при отсутствии в его кредитной информации значений показателей "Регистрационный номер" (ЮЛ_3.1) и "Номер налогоплательщика" (ЮЛ_4.2).

1.7. В ходе поиска бюро должно сопоставить набор (наборы) показателей из кредитной информации, полученной от источника, и из кредитных историй, содержащихся в данном бюро.

1.8. В случае если совпадает хотя бы один набор показателей в кредитной информации и кредитной истории только одного субъекта и кредитная информация не отвечает признакам недостоверности, указанным в главе 2 настоящего приложения, кредитная информация признается относящейся к данному субъекту.

1.9. В случае если ни один набор показателей в кредитной информации и кредитной истории только одного субъекта не совпал, кредитная информация признается относящейся к кредитной истории нового субъекта.

1.10. Для наборов показателей, предусмотренных настоящим приложением, совпадением показателей признается их идентичность в кредитной информации и кредитной истории.

1.10.1. Для наборов показателей, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3 настоящего приложения, совпадением показателей "Фамилия" (ФЛ_1.1), "Имя" (ФЛ_1.2), "Отчество" (ФЛ_1.3), "Код документа" (ФЛ_4.3), "Серия документа" (ФЛ_4.5), "Номер документа" (ФЛ_4.6), "Дата выдачи документа" (ФЛ_4.7) признается их идентичность этим же показателям или показателям "Фамилия предыдущая" (ФЛ_2.2), "Имя предыдущее" (ФЛ_2.3), "Отчество предыдущее" (ФЛ_2.4), "Код документа" (ФЛ_5.4), "Серия документа" (ФЛ_5.6), "Номер документа" (ФЛ_5.7), "Дата выдачи документа" (ФЛ_5.8) соответственно.

1.10.2. Для наборов показателей, предусмотренных подпунктами 1.2.1 и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего приложения, отсутствие в кредитной информации и кредитной истории показателей "Отчество" (ФЛ_1.3), "Отчество предыдущее" (ФЛ_2.4) признается совпадением одноименных показателей в кредитной информации и кредитной истории.

1.10.3. Для наборов показателей, предусмотренных подпунктами 1.2.1 - 1.2.8 пункта 1.2 настоящего приложения, отсутствие в кредитной информации и кредитной истории показателей "Серия документа" (ФЛ_4.5), "Серия документа" (ФЛ_5.6) признается совпадением в кредитной информации и кредитной истории показателей "Серия документа" (ФЛ_4.5) и показателей "Серия документа" (ФЛ_5.6) соответственно.

1.10.4. Для наборов показателей, предусмотренных пунктами 1.4 и 1.5 настоящего приложения, совпадением показателей "Регистрационный номер" (ЮЛ_3.1), "Полное наименование" (ЮЛ_1.1) признается их идентичность этим же показателям или показателям "Регистрационный номер лица, от которого перешли права и обязанности" (ЮЛ_5.5), "Полное наименование до его смены» (ЮЛ_1.5) или «Полное наименование лица, от которого перешли права и обязанности" (ЮЛ_5.3) соответственно.

Для набора показателей, предусмотренного подпунктом 1.5.1 пункта 1.5 настоящего приложения, отсутствие одного и того же показателя в кредитной информации и кредитной

истории признается их совпадением.

1.11. В случае если в кредитной истории субъекта изменился показатель, с использованием которого в результате поиска информации о субъекте в кредитных историях представленная источником кредитная информация признана относящейся к данному субъекту, бюро должно повторно осуществить поиск информации о субъекте с использованием изменившегося показателя по правилам, установленным настоящей главой.

В случае если ни один набор показателей в кредитной информации и кредитной истории только одного субъекта не совпал, ранее полученная бюро кредитная информация признается относящейся к кредитной истории нового субъекта.

Глава 2. Признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории, передаваемых источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй

2.1. Бюро должно осуществить проверку представленной источником в бюро кредитной информации в отношении субъекта посредством сопоставления представленной кредитной информации и сведений, содержащихся в кредитной истории данного субъекта, на предмет одновременного отсутствия следующих признаков недостоверности.

2.1.1. Источник зарегистрирован в качестве юридического лица менее 3 лет назад.

2.1.2. Договор (сделка), по которому формируется кредитная история, заключен менее 3 лет назад.

2.1.3. По договору (сделке), по которому формируется кредитная история, отсутствуют факты ненадлежащего исполнения.

2.1.4. Сведения о прекращении обязательств по договору (сделке) получены от источника менее чем через 14 календарных дней после получения бюро информации о заключении данного договора (сделки).

2.1.5. Обязательства по договору (сделке) прекратились ранее, чем бюро получило от источника информацию о заключении данного договора (сделки).

2.1.6. Кредитные отчеты запрошены пользователями кредитных историй три раза и более в течение 14 календарных дней со дня передачи источником в бюро информации о прекращении обязательств по договору (сделке).
