**Описание единой модели данных по предметным областям деятельности финансового рынка**

Версия от 01.12.2021 г.

Банк России

Оглавление

[1. Описание данных предметной области «Субъекты (лица)» 9](#_Toc88809019)

[1.1 Перечень атрибутов, идентифицирующих субъекта 11](#_Toc88809020)

[1.2 Перечень атрибутов, характеризующих субъекта как объекта гражданско-правовых отношений 12](#_Toc88809021)

[1.3 Перечень атрибутов, характеризующих виды услуг финансового посредничества, оказываемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями 14](#_Toc88809022)

[1.4 Перечень атрибутов, характеризующих юридическое лицо, а также иностранные структуры без образования юридического лица 15](#_Toc88809023)

[1.5 Перечень атрибутов, идентифицирующих структурное подразделение юридического лица 20](#_Toc88809024)

[1.6 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики субъекта. 21](#_Toc88809025)

[1.7 Перечень атрибутов, описывающих информацию о доле участия субъекта в уставном капитале хозяйственного общества. 22](#_Toc88809026)

[1.8 Перечень атрибутов, характеризующих физическое лицо, индивидуального предпринимателя и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. 23](#_Toc88809027)

[1.9 Перечень атрибутов, описывающих характеристики документа, удостоверяющего личность, а также на право пребывания в Российской Федерации. 27](#_Toc88809028)

[1.10 Перечень атрибутов, описывающих характеристики адреса субъекта и объекта 30](#_Toc88809029)

[1.11 Перечень атрибутов, характеризующих телефон(ы) и электронную почту субъекта 33](#_Toc88809030)

[2. Описание данных предметной области «Договоры» 35](#_Toc88809031)

[2.1 Перечень атрибутов, описывающих основные характеристики заключенных договоров 35](#_Toc88809032)

[2.2 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики дополнительного соглашения к договору. 36](#_Toc88809033)

[2.3 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики траншей. 37](#_Toc88809034)

[2.4 Перечень атрибутов, описывающих стороны договорных отношений 38](#_Toc88809035)

[2.5 Перечень атрибутов, описывающих характеристики обязательства кредитной организации, с которым связано возникновение обременения. 39](#_Toc88809036)

[3. Описание данных предметной области «Банковские операции и другие сделки» 43](#_Toc88809037)

[3.1 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики осуществляемых кредитной организацией банковских операций и других сделок. 43](#_Toc88809038)

[3.2 Перечень атрибутов, описывающих виды и характеристики осуществляемых кредитной организацией банковских операций и других сделок. 44](#_Toc88809039)

[3.3 Перечень атрибутов, описывающих характеристики платежного документа, на основании которого осуществлены расчеты по операции. 47](#_Toc88809040)

[4. Описание данных предметной области «Ссуды» 50](#_Toc88809041)

[4.1 Перечень атрибутов, описывающих характеристики заключенных кредитной организацией договоров по операциям предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, а также условия этих договоров. 51](#_Toc88809042)

[4.2 Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики процентных ставок по договорам размещения (предоставления) средств и драгоценных металлов 55](#_Toc88809043)

[4.3 Перечень атрибутов, описывающих сведения о консолидированных / деконсолидированных договорах (траншах) по операциям предоставления (размещения) средств. 58](#_Toc88809044)

[4.4 Перечень атрибутов, описывающих сведения о реструктуризации и (или) урегулировании проблемной задолженности. 59](#_Toc88809045)

[4.5 Перечень атрибутов, описывающих связь договора предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов с портфелем однородных ссуд и (или) портфелем однородных требований (условных обязательств кредитного характера). 62](#_Toc88809046)

[4.6 Перечень атрибутов, описывающих характеристики портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера). 63](#_Toc88809047)

[4.7 Перечень атрибутов, описывающих характеристики актива и условного обязательства кредитного характера. 64](#_Toc88809048)

[4.8 Перечень атрибутов, характеризующих плановое и фактическое исполнение обязательств по договору предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов. 71](#_Toc88809049)

[4.9 Перечень атрибутов, характеризующих сделки по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. 76](#_Toc88809050)

[4.10 Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики приобретенной задолженности по договорам цессии 77](#_Toc88809051)

[4.11 Перечень атрибутов, раскрывающие характеристики сделок, связанных с продажей, уступкой или передачей права требования. 79](#_Toc88809052)

[4.12 Перечень атрибутов, описывающих характеристики уступленной и переданной задолженности по ссуде. 81](#_Toc88809053)

[4.13 Перечень атрибутов, описывающих регистрационные данные страховой организации, осуществившей страхование по операциям предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, а также отдельные параметры страхования по ссуде. 83](#_Toc88809054)

[5. Описание данных предметной области «Оценка риска» 85](#_Toc88809055)

[5.1 Перечень атрибутов, характеризующих оценку кредитного риска по ссуде, балансовым требованиям кредитного характера, условным обязательствам кредитного характера, сформированный резерв на возможные потери, а также свойства ликвидности актива. 85](#_Toc88809056)

[5.2 Перечень атрибутов, характеризующих произведенную корректировку резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 88](#_Toc88809057)

[5.3 Перечень атрибутов, характеризующих платежеспособность заемщика 89](#_Toc88809058)

[5.4 Перечень атрибутов, характеризующих произведенную кредитной организацией оценку финансового положения заемщика (созаемщика). 92](#_Toc88809059)

[Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска 92](#_Toc88809060)

[Справочник характеристик и показателей деятельности 92](#_Toc88809061)

[6. Описание данных предметной области «Обеспечение» 95](#_Toc88809062)

[6.1 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики принятого обеспечения по предоставленным (размещенным) средствам и драгоценным металлам 95](#_Toc88809063)

[6.2 Перечень атрибутов, описывающих связь предмета залога с договором залога 96](#_Toc88809064)

[6.3 Перечень атрибутов, описывающих общие характеристики заложенного имущества 96](#_Toc88809065)

[6.4 Перечень атрибутов, описывающих стоимостную оценку принятого обеспечения 97](#_Toc88809066)

[6.5 Перечень атрибутов, описывающих общие характеристики объектов недвижимости, которые являются предметами залога 98](#_Toc88809067)

[6.6 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики зданий (в том числе строительство которых не завершено), которые являются предметами залога 99](#_Toc88809068)

[6.7 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики сооружений, которые являются предметами залога 100](#_Toc88809069)

[6.8 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики помещений, которые являются предметами залога 100](#_Toc88809070)

[6.9 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики земельных участков, которые являются предметами залога 101](#_Toc88809071)

[6.10 Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики единых недвижимых комплексов и имущественных комплексов, которые являются предметами залога 103](#_Toc88809072)

[6.11 Перечень атрибутов, описывающих регистрационные данные наземных безрельсовых механических транспортных средств и прицепов (полуприцепов) к ним, которые являются предметами залога 103](#_Toc88809073)

[6.12 Перечень атрибутов, описывающих характеристики двигателя наземных безрельсовых механических транспортных средств, которые являются предметами залога 104](#_Toc88809074)

[6.13 Перечень атрибутов, описывающих характеристики машин и оборудования, которые являются предметами залога 105](#_Toc88809075)

[6.14 Перечень атрибутов, описывающих характеристики воздушных судов, которые являются предметами залога 106](#_Toc88809076)

[6.15 Перечень атрибутов, описывающих характеристики плавучих сооружений, которые являются предметами залога 106](#_Toc88809077)

[6.16 Перечень атрибутов, описывающих характеристики единиц железнодорожного подвижного состава, которые являются предметами залога 107](#_Toc88809078)

[6.17 Перечень атрибутов, описывающих характеристики космических объектов, которые являются предметами залога 108](#_Toc88809079)

[6.18 Перечень атрибутов, описывающих характеристики товаров в обороте, которые являются предметами залога 109](#_Toc88809080)

[6.19 Перечень атрибутов, описывающих характеристики будущего урожая, который является предметом залога 109](#_Toc88809081)

[6.20 Перечень атрибутов, описывающих характеристики аффинированных драгоценных металлов в слитках, которые являются предметами залога 110](#_Toc88809082)

[6.21 Перечень атрибутов, описывающих характеристики исключительных прав на интеллектуальную собственность, которые являются предметами залога 111](#_Toc88809083)

[6.22 Перечень атрибутов, описывающих характеристики прав по договору банковского счета, которые являются предметами залога 111](#_Toc88809084)

[6.23 Перечень атрибутов, описывающих характеристики долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью, которые являются предметами залога 113](#_Toc88809085)

[6.24 Перечень атрибутов, описывающих ценные бумаги, которые являются предметом залога 113](#_Toc88809086)

[6.25 Перечень атрибутов, описывающих характеристики прочих имущественных прав (требований), которые являются предметами залога 114](#_Toc88809087)

[6.26 Перечень атрибутов, описывающих характеристики прочих движимых вещей, которые являются предметами залога 115](#_Toc88809088)

[7. Описание данных предметной области «Ценные бумаги» 116](#_Toc88809089)

[7.1 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ценных бумаг 116](#_Toc88809090)

[7.2 Перечень атрибутов, описывающих стоимостные характеристики ценной бумаги 117](#_Toc88809091)

[7.3 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики акции 118](#_Toc88809092)

[7.4 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики облигации 120](#_Toc88809093)

[7.5 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики опциона эмитента 123](#_Toc88809094)

[7.6 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитарной расписки 124](#_Toc88809095)

[7.7 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики пая 126](#_Toc88809096)

[7.8 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики клирингового сертификата участия 127](#_Toc88809097)

[7.9 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики чека 127](#_Toc88809098)

[7.10 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики векселя 128](#_Toc88809099)

[7.11 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитных (сберегательных) сертификатов 130](#_Toc88809100)

[7.12 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики индоссамента 130](#_Toc88809101)

[7.13 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики простого и двойного складского свидетельства 131](#_Toc88809102)

[7.14 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики коносамента 132](#_Toc88809103)

[7.15 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ипотечного сертификата участия 134](#_Toc88809104)

[7.16 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики закладной 137](#_Toc88809105)

[7.17 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики прочих ценных бумаг. В составе данного раздела рекомендуется указывать сведения по ценным бумагам, для которых атрибут «Вид ценной бумаги» имеет значения «Иная эмиссионная ценная бумага» и «Иная ценная бумага» 139](#_Toc88809106)

[7.18 Перечень атрибутов, описывающих информацию о видах обременения и (или) ограничения распоряжения ценной бумагой 140](#_Toc88809107)

[7.19 Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики цифровых свидетельств 141](#_Toc88809108)

[8 Описание данных предметной области «Безналичные и наличные расчеты» 144](#_Toc88809109)

[8.1 Перечень атрибутов, описывающих формы применяемых расчетов при проведении банковских операций и сделок, характеристики платежных услуг, включая используемые платежные технологии при осуществлении переводов денежных средств/электронных денежных средств 144](#_Toc88809110)

[Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг 148](#_Toc88809111)

[Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг 148](#_Toc88809112)

[9 Описание данных предметной области «Связанные лица» 149](#_Toc88809113)

[9.1 Перечень атрибутов, описывающих информацию о связанности клиентов с кредитной организацией, а также с иными лицами, в отношении которых произведена идентификация в соответствии с Положением Банка России № 499-П 149](#_Toc88809114)

[10 Описание данных предметной области «Судебные процессы» 152](#_Toc88809115)

[10.1 Перечень атрибутов, описывающих характеристики исков по договору о представлении (размещении) средств и драгоценных металлов 152](#_Toc88809116)

[11 Описание данных предметной области «Учетно-операционная информация кредитной организации» 155](#_Toc88809117)

[11.1 Перечень атрибутов, идентифицирующих открытые счета в кредитной организации 155](#_Toc88809118)

[11.2 Перечень атрибутов, описывающих характеристики открытых счетов в кредитной организации. 156](#_Toc88809119)

[11.3 Перечень атрибутов, описывающих ежедневные остатки и обороты по счету 161](#_Toc88809120)

[11.4 Перечень атрибутов, характеризующих бухгалтерскую запись, отраженную по банковским счетам 163](#_Toc88809121)

[11.5 Перечень атрибутов, характеризующих установленные ограничения по счету 167](#_Toc88809122)

[Приложение 1 170](#_Toc88809123)

[Схема объектов предметных областей и взаимосвязей между ними 170](#_Toc88809124)

[Приложение 2 171](#_Toc88809125)

[Элементы справочной информации об участниках 171](#_Toc88809126)

[Приложение 3 174](#_Toc88809127)

[Элементы справочной информации о резидентском статусе 174](#_Toc88809128)

[Приложение 4 175](#_Toc88809129)

[Элементы справочной информации о принадлежности к субъектам малого и среднего предпринимательства 175](#_Toc88809130)

[Приложение 5 176](#_Toc88809131)

[Элементы справочной информации о видах ограничений 176](#_Toc88809132)

[Приложение 6 177](#_Toc88809133)

[Элементы справочной информации о типах кодов ОКВЭД 2 177](#_Toc88809134)

[Приложение 7 178](#_Toc88809135)

[Элементы справочной информации о демографическом и социальном положении физического лица 178](#_Toc88809136)

[Приложение 8 179](#_Toc88809137)

[Элементы справочной информации о типах занятости 179](#_Toc88809138)

[Приложение 9 180](#_Toc88809139)

[Элементы справочной информации о документах, удостоверяющих личность и право пребывания в Российской Федерации 180](#_Toc88809140)

[Приложение 10 183](#_Toc88809141)

[Элементы справочной информации о типах адресов 183](#_Toc88809142)

[Приложение 11 184](#_Toc88809143)

[Элементы справочной информации о типах телефонов 184](#_Toc88809144)

[Приложение 12 185](#_Toc88809145)

[Элементы справочной информации о типовых ответах и статусах 185](#_Toc88809146)

[Приложение 13 186](#_Toc88809147)

[Элементы справочной информации о типах электронной почты 186](#_Toc88809148)

[Приложение 14 187](#_Toc88809149)

[Элементы справочной информации о формах осуществления сделки 187](#_Toc88809150)

[Приложение 15 190](#_Toc88809151)

[Элементы справочной информации о единицах измерения на основе ОКЕИ 190](#_Toc88809152)

[Приложение 16 194](#_Toc88809153)

[Элементы справочной информации об объектах и результатах деятельности 194](#_Toc88809154)

[Приложение 17 196](#_Toc88809155)

[Элементы справочной информации о состоянии показателя и движении денежных средств 196](#_Toc88809156)

[Приложение 18 197](#_Toc88809157)

[Элементы справочной информации о предметах задолженности и состоянии исполнения договорных обязательств 197](#_Toc88809158)

[Приложение 19 199](#_Toc88809159)

[Элементы справочной информации о договорных условиях 199](#_Toc88809160)

[Приложение 20 204](#_Toc88809161)

[Элементы справочной информации об операциях 204](#_Toc88809162)

[Приложение 21 208](#_Toc88809163)

[Элементы справочной информации о видах страхования 208](#_Toc88809164)

[Приложение 22 209](#_Toc88809165)

[Элементы справочной информации о видах оценки активов, категориях качества и уровнях риска 209](#_Toc88809166)

[Приложение 23 217](#_Toc88809167)

[Элементы справочной информации о формах расчетов, видах платежных документов и характеристиках платежных услуг 217](#_Toc88809168)

[Приложение 24 221](#_Toc88809169)

[Элементы справочной информации о периодах и сроках 221](#_Toc88809170)

[Приложение 25 222](#_Toc88809171)

[Элементы справочной информации о показателях деятельности 222](#_Toc88809172)

[Приложение 26 230](#_Toc88809173)

[Элементы справочной информации о видах стоимости и ее изменениях 230](#_Toc88809174)

[Приложение 27 233](#_Toc88809175)

[Элементы справочной информации о дополнительных характеристиках объектов недвижимости 233](#_Toc88809176)

[Приложение 28 235](#_Toc88809177)

[Элементы справочной информации о типах выпусков ценных бумаг 235](#_Toc88809178)

[Приложение 29 236](#_Toc88809179)

[Элементы справочной информации об имущественных пулах 236](#_Toc88809180)

[Приложение 30 237](#_Toc88809181)

[Элементы справочной информации о признаках счетов для учета операций 237](#_Toc88809182)

[Приложение 31 238](#_Toc88809183)

[Элементы справочной информации о видах счетов 238](#_Toc88809184)

[Приложение 32 242](#_Toc88809185)

[Элементы справочной информации о местонахождения активов, драгоценных металлов и камней 242](#_Toc88809186)

[Приложение 33 243](#_Toc88809187)

[Элементы справочной информации о видах и характеристиках имущества 243](#_Toc88809188)

[Приложение 34 249](#_Toc88809189)

[Элементы справочной информации о характеристиках измерений 249](#_Toc88809190)

[Приложение 35 253](#_Toc88809191)

[Элементы справочной информации о характеристиках движимого имущества 253](#_Toc88809192)

[Приложение 36 254](#_Toc88809193)

[Элементы справочной информации о типах связей 254](#_Toc88809194)

[Приложение 37 256](#_Toc88809195)

[Элементы справочной информации о видах финансового посредничества 256](#_Toc88809196)

[Приложение 38 258](#_Toc88809197)

[Справочник драгоценных металлов 258](#_Toc88809198)

[Приложение 39 259](#_Toc88809199)

[Элементы справочной информации о видах процентных ставок 259](#_Toc88809200)

[Приложение 40 260](#_Toc88809201)

[Элементы справочной информации о видах структурных подразделений 260](#_Toc88809202)

[Приложение 41 261](#_Toc88809203)

[Элементы справочной информации о дополнительных характеристиках субъекта 261](#_Toc88809204)

[Приложение 42 264](#_Toc88809205)

[Элементы справочной информации о типах прав 264](#_Toc88809206)

[Приложение 43 265](#_Toc88809207)

[Элементы справочной информации о видах источников денежных средств 265](#_Toc88809208)

[Приложение 44 267](#_Toc88809209)

[Элементы справочной информации о целях кредитования 267](#_Toc88809210)

[Приложение 45 274](#_Toc88809211)

[Элементы справочной информации о субъектах национальной платежной системы 274](#_Toc88809212)

Аннотация

Разработка единой модели данных по приоритетным предметным областям определена в качестве основного направления деятельности созданной Банком России Рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных, в состав участников которой входят представители банковского сообщества.

Настоящий документ содержит описание единой модели данных для следующих предметных областей:

* «Субъекты (лица)»;
* «Договоры»;
* «Банковские операции и другие сделки»;
* «Ссуды»;
* «Оценка риска»;
* «Обеспечение»;
* «Ценные бумаги»;
* «Безналичные и наличные расчеты»;
* «Связанные лица»;
* «Судебные процессы»;
* «Учетно-операционная информация кредитной организации».

В Приложении 1 к настоящему документу приведена Схема объектов предметных областей и взаимосвязей между ними, которая обеспечивается посредством использования следующих уникальных идентификаторов:

* идентификационный код субъекта;
* идентификационный код договора,
* идентификационный код дополнительного соглашения к договору;
* идентификационный код транша;
* идентификационный код операции (сделки);
* идентификационный код платежного документа;
* идентификационный код однородного портфеля;
* идентификационный код принятого обеспечения;
* идентификационный код ценной бумаги;
* идентификационный код счета;
* идентификационный код бухгалтерской записи.

1. Описание данных предметной области «Субъекты (лица)»

В составе модели данных предметной области «Субъекты (лица)» рекомендуется формировать реестр субъектов (лиц) в соответствии со структурой, приведенной в пп.1.1 п.1.

## Перечень атрибутов, идентифицирующих субъекта

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак[[1]](#footnote-2) | Строка | Не используется |  |
|  | Предыдущий идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае изменения идентификационного кода субъекта, а также иных лиц, в отношении которых проведена идентификация в соответствии с требованиями Положения Банка России № 490-П, или выявления факта присвоения одному субъекту нескольких идентификационных кодов |
|  | Дата определения (актуализации) данных о субъекте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата утраты актуальности данных о субъекте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать при актуализации данных о субъекте (непосредственно о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце). При этом для атрибутов «Дата определения (актуализации) данных о субъекте» и «Дата утраты актуальности данных о субъекте» рекомендуется указывать одинаковые значения. |

## Перечень атрибутов, характеризующих субъекта как объекта гражданско-правовых отношений

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип субъекта | Классифицируемый реквизит-признак[[2]](#footnote-3) |  | Справочник участников | Перечень возможных значений приведен в приложении 2. |
|  | Резидентский статус | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник отношений к резидентству | Резидентский статус субъекта рекомендуется определять в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=0247522B53B3C0F49CD7D8D1435DE253137C7AB1AE88F3934BA4024419321959E2D1A0AA7F86D1557A84C4D649V5CES) от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 15.12.2003, № 50, ст. 4859).  Перечень возможных значений приведен в приложении 3. |
|  | Дата первой совершенной субъектом операции | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Дату первой и последней совершенной субъектом операции с денежными средствами и иным имуществом рекомендуется указывать, в том числе для операций без открытия счета.  В случае если субъект совершил только одну операцию, то для атрибута «Дата последней совершенной операции» рекомендуется указывать дату первой совершенной операции. |
|  | Дата последней совершенной субъектом операции | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |

## Перечень атрибутов, характеризующих виды услуг финансового посредничества, оказываемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид финансового посредничества | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов финансового посредничества | Под финансовым посредничеством понимается законодательно урегулированная деятельность финансовых учреждений на [рынке финансовых услуг](https://discovered.com.ua/glossary/rynok-finansovyx-uslug/), направленная на трансформацию собственных, привлеченных и заимствованных денежных средств в различные [финансовые активы](https://discovered.com.ua/glossary/aktivy-finansovye/) и предоставление других финансовых услуг, с целью получения прибыли.  Перечень возможных значений приведен в приложении 37. |

## Перечень атрибутов, характеризующих юридическое лицо, а также иностранные структуры без образования юридического лица

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Полное наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для юридического лица – резидента рекомендуется указывать полное наименование в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) о его регистрации;  для юридического лица – нерезидента в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;  для иностранной структуры без образования юридического лица – полное наименование иностранной структуры без образования юридического лица |
|  | Фирменное наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Сокращенное наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование на иностранном языке | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется проверять ИНН на контрольное число, алгоритм проверки которого имеется в открытом доступе |
|  | Код, присвоенный в государстве в качестве налогоплательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Под кодом, присвоенным в государстве регистрации в качестве налогоплательщика, рекомендуется понимать идентификационный номер налогоплательщика, который присвоен ему в иностранном налоговом органе (аналог ИНН) |
|  | Форма собственности (код ОКФС) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором форм собственности |  |
|  | Код иностранной организации (КИО) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Код Классификатора институциональных единиц по секторам экономики (КИЕС) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с классификатором институциональ-ных единиц по секторам экономики (КИЕС) |  |
|  | Код причины постановки на учет (КПП) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Код организационно-правовой формы | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с общероссийским классификатором организационно-правовых форм (ОКОПФ) |  |
|  | Код Tax Identification Number (TIN) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер в стране регистрации (NUM) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) |  |
|  | Номер свидетельства об аккредитации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется заполнять для филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации |
|  | Регистрационный номер кредитной организации (небанковской кредитной организации) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций | Рекомендуется указывать регистрационный номер, присвоенный Банком России |
|  | Порядковый номер филиала кредитной организации | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций |  |
|  | Банковский идентификационный код (БИК) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии со Справочником БИК России |  |
|  | Международный банковский идентификационный код SWIFT BIC | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии со Справочником SWIFT - кодов |  |
|  | Дата регистрации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Для юридического лица – резидента рекомендуется указывать дату государственной регистрации юридического лица;  для юридического лица - нерезидента - дату регистрации по месту учреждения и государственной регистрации |
|  | Дата внесения записи об аккредитации филиала (представительства) в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц» | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется использовать для филиала (представительства) иностранного юридического лица на территории Российской Федерации |
|  | Дата прекращения деятельности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Вид экономической деятельности (Код ОКВЭД 2) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) | Для юридических лиц – нерезидентов рекомендуется указывать вид деятельности с использованием кода вида экономической деятельности (до уровня класса - два знака) в соответствии с Общероссийским [классификатором](consultantplus://offline/ref=E50A97CB854D3FCF8E4A3379A0E003CFBCC29C3252ED5E3C10D360EA73F5CC5321F7D8C0478585435B271A7E08H9sCI) видов экономической деятельности (ОКВЭД 2), соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности, указанному в его учредительных документах |
|  | Тип кода ОКВЭД 2 | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов кодов ОКВЭД 2 | Перечень возможных значений приведен в приложении 6. |

## Перечень атрибутов, идентифицирующих структурное подразделение юридического лица

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код подразделения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип структурного подразделения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник структурных подразделений | Перечень возможных значений приведен в приложении 40. |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики субъекта.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник субъектов малого и среднего предпринима-тельства | Перечень возможных значений приведен в приложении 4. |
|  | Принадлежность к банковскому холдингу (банковской группе) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик субъекта | Перечень возможных значений приведен в приложении 41. |
|  | Принадлежность к отдельной категории юридических лиц | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик субъекта | Перечень возможных значений приведен в приложении 41. |
|  | Принадлежность к субъектам национальной платежной системы | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник субъектов национальной платежной системы | Перечень возможных значений приведен в приложении 45. |
|  | Признак отнесения к квалифицированному инвестору | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов и статусов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |

## Перечень атрибутов, описывающих информацию о доле участия субъекта в уставном капитале хозяйственного общества.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код учрежденного субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Доля участия в уставном капитале | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Размер уставного капитала | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, характеризующих физическое лицо, индивидуального предпринимателя и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Полное наименование индивидуального предпринимателя (ИП) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | При заполнении полного наименования ИП рекомендуется указывать:  для индивидуального предпринимателя – резидента – фамилию, имя и отчество (в случае если имеется) в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации;  для индивидуального предпринимателя – нерезидента – полное фирменное наименование в соответствии с патентом, миграционной картой |
|  | Фамилия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | При указании фамилии индивидуального предпринимателя не рекомендуется к фамилии добавлять «ИП» |
|  | Имя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | При указании имени индивидуального предпринимателя не рекомендуется к имени добавлять «ИП» |
|  | Отчество | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | При указании отчества индивидуального предпринимателя не рекомендуется к отчеству добавлять «ИП» |
|  | Пол | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник демографичес-кой и социальной информации о физических лицах | Пол рекомендуется указывать в соответствии с документом, удостоверяющим личность.  Перечень возможных значений приведен в приложении 7. |
|  | Дата рождения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Дату рождения рекомендуется указывать в соответствии с документом, удостоверяющим личность. |
|  | Семейное положение | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник демографической и социальной информации о физических лицах | Перечень возможных значений приведен в приложении 7. |
|  | Количество иждивенцев | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата регистрации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать для индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката. |
|  | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | СНИЛС субъекта рекомендуется указывать без дефисов и пробелов |
|  | Полис обязательного медицинского страхования | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер записи единого федерального информационного регистра сведений о населении | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Порядок формирования и использования номера записи единого федерального информационного регистра сведений о населении определен Правилами формирования и использования номера записи единого федерального информационного регистра, содержащего сведения о населении Российской Федерации, (утверждены Постановлением Правительства РФ от 22.12.2020 № 2210 «О формировании и об использовании номера записи единого федерального информационного регистра, содержащего сведения о населении Российской Федерации»). |
|  | Регистрационный номер нотариуса | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать в соответствии с реестром государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой (реестром нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен) |
|  | Регистрационный номер адвоката | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать в соответствии с реестром адвокатов субъекта Российской Федерации |
|  | Тип занятости | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов занятости | Перечень возможных значений приведен в приложении 8. |
|  | Формулировка типа занятости «Иное» | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать если для атрибута «Тип занятости» выбрано значение справочника «Иное» |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики документа, удостоверяющего личность, а также на право пребывания в Российской Федерации.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид документа, удостоверяющего личность | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник документов, удостоверяющих личность и право пребывания в РФ | Перечень возможных значений приведен в приложении 9. |
|  | Вид документа на право пребывания в Российской Федерации | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник документов, удостоверяющих личность и право пребывания в РФ | Перечень возможных значений приведен в приложении 9. |
|  | Дата выдачи документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Срок действия документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для документов, удостоверяющих личность |
|  | Код подразделения органа, выдавшего документ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для документов, удостоверяющих личность |
|  | Серия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование органа, выдавшего документ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата начала срока действия права на пребывание (проживание) в РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату начала срока действия вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы и (или) миграционной карты либо иных предусмотренных федеральным законом или международным договором Российской Федерации документов, подтверждающих право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации |
|  | Дата окончания срока действия права на пребывание (проживание) в РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать при наличии ограничения на срок действия права на пребывание (проживание) в Российской Федерации |
|  | Дата начала срока фактического пребывания (проживания) в РФ на законном основании | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату начала срока фактического пребывания на основании вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы и (или) миграционной карты, либо иных предусмотренных федеральным законом или международным договором Российской Федерации документов, подтверждающих право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации |
|  | Дата окончания срока действия законного основания на пребывание (проживание) в РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала срока пребывания (проживания) в РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату начала фактического прибытия на территорию Российской Федерации |
|  | Формулировка законного основания на пребывание (проживание) в РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать при отсутствии миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики адреса субъекта и объекта

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код подразделения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Уникальный номер реестровой записи федеральной информационной адресной системы (ФИАС) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип адреса | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов адресов | Перечень возможных значений приведен в приложении 10. |
|  | Цифровой код страны | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийс-ким классификато-ром стран мира (ОКСМ) |  |
|  | Код субъекта Российской Федерации (ОКАТО) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с  Общероссийс-ким классификато-ром объектов администра-тивно-территориально-го деления (ОКАТО) |  |
|  | Код территории субъекта Российской Федерации (ОКТМО) | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с общероссийским классификато-ром территорий муниципальных образований (ОКТМО) |  |
|  | Населенный пункт | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с  Общероссийс-ким классификато-ром объектов администра-тивно-территориально-го деления (ОКАТО) |  |
|  | Почтовый индекс | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Улица (проспект, переулок, квартал) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер дома (владения) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер корпуса (строения) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Литера | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер квартиры (офиса, помещения, комнаты правления) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата регистрации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Адрес в неструктурирован-ном виде | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать при отсутствии адресной информации в структурированном виде. |

## Перечень атрибутов, характеризующих телефон(ы) и электронную почту субъекта

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип номера телефона | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов телефонов | Перечень возможных значений приведен в приложении 11. |
|  | Номер телефона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для указания номера телефона рекомендуется использовать следующий формат (с указанием кода страны и города, например, 74951234567) |
|  | Использовать для получения СМС уведомлений | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов и статусов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |
|  | Тип электронной почты | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов электронной почты | Перечень возможных значений приведен в приложении 13. |
|  | Адрес электронной почты | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Использовать для получения уведомлений по электронной почте | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов и статусов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |

# 2. Описание данных предметной области «Договоры»

В составе модели данных предметной области «Договоры» рекомендуется формировать информацию о договорах, на основании которых кредитной организацией открыты счета клиентам (владельцам счетов) для выполнения распоряжения клиентов о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счетов и проведении других операций по счетам; договорах по операциям предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, включая сделки приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; договорах, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств перед кредитной организацией, а также иных договорах.

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр заключенных договоров, реестр дополнительных соглашений к договору, реестр траншей в соответствии со структурой, приведенной в пп.2.1, 2.2, 2.3 п.3, соответственно.

* 1. Перечень атрибутов, описывающих основные характеристики заключенных договоров

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Предыдущий идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае изменения идентификационного кода договора |
|  | Дата договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Номер договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид договора | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм осуществления сделки | Перечень возможных значений приведен в приложении 14. |
|  | Срок действия договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата прекращения договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать при прекращении действия договора ранее даты, предусмотренной первоначальными условиями договора. |
|  | Предмет договора | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник объектов и результатов деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 16. |

* 1. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики дополнительного соглашения к договору.

| **№**  **п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | При отсутствии номера дополнительного соглашения рекомендуется указывать «бн» |
|  | Дата дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата вступления дополнительного соглашения в силу | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

* 1. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики траншей.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если оформление транша было осуществлено на основании дополнительного соглашения к договору |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для открытых кредитных линий.  Рекомендуется присваивать идентификатор, который обеспечивал бы уникальность в рамках одного договора |

* 1. Перечень атрибутов, описывающих стороны договорных отношений

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» в целях идентификации субъекта, выступающего стороной по договору |
|  | Роль субъекта | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик субъекта | Перечень возможных значений приведен в приложении 41. |

* 1. Перечень атрибутов, описывающих характеристики обязательства кредитной организации, с которым связано возникновение обременения.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если обременение применяется не в целом по договору, а к отдельным траншам |
|  | Вид обязательства | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Атрибут рекомендуется использовать, если для атрибута «Вид обязательства» выбрано значение справочника «Обязательство по сделке приобретения (отчуждения) финансового актива».  Справочник драгоценных металлов приведен в приложении 19. |
|  | Идентификационный код субъекта (в пользу которого осуществлено обременение) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)». |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Ценные бумаги» в случае, если для атрибута «Вид обязательства» выбрано значение справочника «Долговое обязательство». |
|  | Балансовая стоимость обязательства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения, рекомендуется распределять пропорционально доле стоимости ссуды в общей стоимости переданных в обеспечение данного обязательства активов.  В случае если по нескольким ссудам имеется одно обременение, стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения, рекомендуется распределять пропорционально между всеми ссудами. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Дата возникновения обязательства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата погашения (исполнения) обязательства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

3. Описание данных предметной области «Банковские операции и другие сделки»

В составе данных предметной области «Банковские операции и другие сделки» рекомендуется формировать информацию о каждой совершенной кредитной организацией банковской операции и сделке, отраженных на счетах бухгалтерского учета.

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр банковских операций и других сделок в соответствии со структурой, приведенной в пп.3.1 п.3.

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики осуществляемых кредитной организацией банковских операций и других сделок.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код операции (сделки) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации договора, лежащего в основе совершенной операции |
|  | Идентификационный код бухгалтерской записи | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Учетно-операционная информация кредитной организации» с целью идентификации бухгалтерской записи |

## Перечень атрибутов, описывающих виды и характеристики осуществляемых кредитной организацией банковских операций и других сделок.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код операции (сделки) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид валютной операции | Классифицируемый реквизит-признак |  | Перечень кодов видов операций | Перечень кодов видов операций приведен в приложении 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» |
|  | Вид операции с наличной иностранной валютой и чеками с участием физических лиц | Классифицируемый реквизит-признак |  | Классификатор видов операций с наличной иностранной валютой и чеками | Классификатор видов операций с наличной иностранной валютой и чеками приведен в приложении 2 к Инструкции Банка России № 136-И от 16.09.2010 «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» |
|  | Вид кассовой операции | Классифицируемый реквизит-признак |  |  | Номенклатура кассовых символов приведена в форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (приложение 1 к Указанию Банка России № 4927-У) |
|  | Вид операции с ценными бумагами | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник операций | Перечень возможных значений приведен в приложении 20. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Сумма | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать сумму совершенной операции в рамках заключенного договора (например, перечисление денежных средств по траншу) |
|  | Идентификатор платежной системы Банка России | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать идентификатор операции, полученный от платежной системы Банка России в случае, если бухгалтерская запись отражает платеж, проведенный через платежную систему Банка России. Описание унифицированных форматов электронных банковских сообщений размещено на сайте Банка России в сети Интернет по адресу:  <http://cbr>.ru/analytics/Formats/ |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики платежного документа, на основании которого осуществлены расчеты по операции.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код операции (сделки) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код платежного документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата платежного документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Номер платежного документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Шифр платежного документа | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник операций | Для атрибута рекомендуется указывать условное обозначение (шифр) документа, на основании которого осуществлена бухгалтерская запись.  Перечень возможных значений приведен в приложении 20. |
|  | Наименование плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | ИНН плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | ИНН получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование кредитной организации плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | БИК Банка-плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование кредитной организации получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | БИК Банка-получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Сумма | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Назначение платежа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер счета получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер счета плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер счета кредитной организации получателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер счета кредитной организации плательщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

# 4. Описание данных предметной области «Ссуды»

В составе данных предметной области «Ссуды» раскрывается информация:

о ссудах, определяемых в соответствии с [приложением 1](consultantplus://offline/ref=536984CF14E49FA6C17F915521E69E08D272C14038A5BF0109793C2E9FD7D97DB82AFBDF4C58938DwCBAK) к Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12.07.2017 № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с [главой 5](consultantplus://offline/ref=536984CF14E49FA6C17F915521E69E08D272C14038A5BF0109793C2E9FD7D97DB82AFBDF4C58908AwCB8K) Положения Банка России № 590-П;

об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, требованиях по получению процентных доходов по кредитным требованиям и возможных дополнительных расходах, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15.03.2018 № 50381 (далее – Положение Банка России № 611-П).

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр портфелей однородных ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера) в соответствии со структурой, приведенной в пп.4.6 п.4.

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики заключенных кредитной организацией договоров по операциям предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, а также условия этих договоров.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации заключенного договора |
|  | Идентификационный код дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации дополнительного соглашения к договору |
|  | Признак выдачи ссуды траншами | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Обеспечение» |
|  | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой, дополнительным соглашением) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Дата предоставления ссуды (транша) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата погашения ссуды (транша) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Статус договора | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Атрибут рекомендуется использовать для договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке), договора участия в долевом строительстве на предмет их регистрации в уполномоченных органах государственной власти (при наличии обеспечения в виде залога недвижимости по предоставленной ссуде).  Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Сумма договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Плановая дата окончания действия договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Наличие обременения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Наличие страхования | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов страхования | Перечень возможных значений приведен в приложении 21. |
|  | Признак использования платежной карты | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов и статусов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |
|  | Вид изменений | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник состояния показателя и движения денежных средств | Атрибут рекомендуется использовать для указания основания (причины) изменения существенных параметров договора, а именно: суммы договора, валюты договора, вида драгоценного металла, плановой даты окончания действия договора.  Перечень возможных значений приведен в приложении 17. |
|  | Вид размещения денежных средств (драгоценных металлов) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм осуществления сделки | Перечень возможных значений приведен в приложении 14. |
|  | Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (операции) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Цель кредитования | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник целей кредитования | Перечень возможных значений приведен в приложении 44. |
|  | Наименование программы кредитования | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики процентных ставок по договорам размещения (предоставления) средств и драгоценных металлов

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид процентной ставки | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник процентных ставок | Перечень возможных значений приведен в приложении 39. |
|  | Дата сведений о процентной ставке | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для указания даты возникновения информации о процентных ставках, полной стоимости кредита (ПСК) и т.п. (например, при заключении кредитного договора) или дата изменения сведений о процентной ставке (пересмотр ставки, расчет нового значения ПСК и т.д.) |
|  | Размер процентной ставки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Величина премии к базовому индикатору | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать, если процентная ставка является плавающей |
|  | Характеристика размера процентной ставки | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер процентной ставки по просроченной части кредита (займа) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера процентной ставки по просроченной части кредита (займа) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер процентной ставки штрафа по неуплаченным процентам за пользование кредитом (займом) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера процентной ставки штрафа по неуплаченным процентам за пользование кредитом (займом) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Код вида плавающего компонента в основе процентной ставки (компонента, влияющего на изменение процентной ставки) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Классификатор плавающих/переменных компонентов процентных ставок | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если процентная ставка не является фиксированной.  Классификатор плавающих/переменных компонентов процентных ставок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» |
|  | Параметры компонента в основе ставки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать код валюты и/или код срока, например: «USD 3M», «1W» и т.д. |
|  | Период фиксации процентной ставки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика периода фиксации процентной ставки | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Полная стоимость кредита (займа) (ПСК) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика полной стоимости кредита (займа) (ПСК) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Вид изменений | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник состояния показателя и движения денежных средств | Атрибут рекомендуется использовать для указания факта, на основании которого изменилась процентная ставка по ссуде.  Перечень возможных значений приведен в приложении 17. |

## Перечень атрибутов, описывающих сведения о консолидированных / деконсолидированных договорах (траншах) по операциям предоставления (размещения) средств.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид трансформации | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Идентификационный код договора (участвующий в трансформации) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша (участвующий в трансформации) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих сведения о реструктуризации и (или) урегулировании проблемной задолженности.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код транша, по которому проведена реструктуризацией и (или) проведено урегулирование проблемной задолженности |
|  | Идентификационный код дополнительного соглашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код дополнительного соглашения, затрагивающего вопросы реструктуризации |
|  | Количество реструктуризаций | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Дата реструктуризации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Дату реструктуризации рекомендуется указывать в соответствии с договором (траншем), дополнительным соглашением, затрагивающим вопросы реструктуризации. |
|  | Вид реструктуризации и (или) урегулирования задолженности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Если изменение даты платежа приводит к переносу платежа на следующий календарный месяц для атрибута рекомендуется использовать позиции справочника «Изменение даты платежа по основному долгу» и «Изменение даты платежа по процентам».  Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Иные виды реструктуризации и урегулирования задолженности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если для атрибута «Вид реструктуризации и (или) урегулирования задолженности» задано значение справочника «Иное» |
|  | Идентификационный код счета (до урегулирования задолженности) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код счета (после урегулирования задолженности) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Значение курса, используемого при переводе долга с одной валюты в другую | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Значение курса рекомендуется указывать с четырьмя знаками после запятой |
|  | Дата начала льготного периода | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания льготного периода | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Статус льготного периода | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Очередность уплаты процентов, неустойки (штрафа, пени) в течение льготного периода | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Характеристика задолженности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |

## Перечень атрибутов, описывающих связь договора предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов с портфелем однородных ссуд и (или) портфелем однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код однородного портфеля | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для данного атрибута рекомендуется указывать уникальный идентификатор портфеля однородных ссуд, в который включен кредит (займ), однородных требований (условных обязательств кредитного характера) |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации договора предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, включенного в однородный портфель |
|  | Дата формирования ссуды в портфель однородных ссуд | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата исключения ссуды из портфеля однородных ссуд (перевода в иной портфель однородных ссуд) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код однородного портфеля | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид однородного портфеля в зависимости от наличия просроченных платежей | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Вид однородного портфеля в зависимости от группировки | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Вид однородного портфеля в зависимости от уровня риска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Наименование однородного портфеля | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать полное наименование портфеля однородных ссуд, однородных требований (условных обязательств кредитного характера) |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики актива и условного обязательства кредитного характера.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» для идентификации договора, по которому образовалась задолженность (условное обязательство кредитного характера) |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» для идентификации транша, по которому образовалась задолженность |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Учетно-операционная информация кредитной организации» в части информационного объекта, характеризующего остатки и обороты по счету, для определения суммы сформировавшейся задолженности (требования, условного обязательства кредитного характера), учитываемой на лицевом счете |
|  | Идентификационный код однородного портфеля | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с информационным объектом, характеризующим портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) предметной областью «Ссуды» |
|  | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Вид условного обязательства кредитного характера | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник объектов и результатов деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 16. |
|  | Состояние исполнения обязательств по договору | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Дата сведений об активе и условном обязательстве кредитного характера | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для указания даты возникновения информации об активе (например, при заключении кредитного договора, при его бухгалтерском учете, при формировании в портфель однородных ссуд) или дата изменения сведений об активе (изменение состояния исполнения обязательств по договору, изменение идентификационного кода однородного портфеля, изменение идентификационного кода счета и т.д.). |
|  | Принадлежность актива к категории «ненадлежащих» активов | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Если актив частично использовался в качестве источника собственных средств (капитала) кредитной организации, то информацию рекомендуется формировать в разрезе соответствующих частей актива.  Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Порядок оценки качества обслуживания долга по ссуде (траншу) установлен пунктом 3.7 главы 3 Положения Банка России № 590-П.  Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Качество обслуживания долга | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Атрибут рекомендуется использовать для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.  Порядок оценки качества обслуживания долга по ссуде (траншу) установлен пунктами 3.7 и 3.8 главы 3 Положения Банка России № 590-П.  Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Дополнительные сведения о классификации кредита (займа) в соответствии с Положением Банка России № 590-П | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Дата принятия решения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Код актива для расчета надбавки к коэффициентам риска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Метод расчета продолжительности просроченных платежей | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Продолжительность просроченных платежей | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать текущую (непрерывную) длительность просроченных платежей по договору |
|  | Продолжительность просроченных платежей на дату реструктуризации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать продолжительность просроченных платежей по договору на дату последней реструктуризации |
|  | Дата выноса задолженности на просрочку | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать наиболее раннюю дату выноса задолженности на просрочку вне зависимости от метода расчета продолжительности просроченных платежей |
|  | Дата погашения просроченной задолженности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату погашения просроченной задолженности в полном объеме |
|  | Дата исполнения обязательства в полном объеме (фактическая) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Сумма пролонгированных средств | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать объем пролонгированных средств (при увеличении срока действия договора) |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла пролонгированных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, характеризующих плановое и фактическое исполнение обязательств по договору предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации договора предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации транша, предусматривающего плановое и фактическое исполнение договорных обязательств |
|  | Идентификационный код бухгалтерской записи | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Учетно-операционная информация кредитной организации» с целью идентификации бухгалтерской записи, в составе которой отражен факт погашения задолженности, образовавшейся по договору предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов |
|  | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Порядок погашения долга | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов источников денежных средств | Перечень возможных значений приведен в приложении 43. |
|  | Периодичность уплаты платежей | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник периодов и сроков | Перечень возможных значений приведен в приложении 24. |
|  | Дата планового платежа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Дату планового платежа рекомендуется указывать в соответствии с текущим (действующим) графиком погашения задолженности по ссуде (за исключением кредитов, предоставленных с использованием платежных карт) либо условиями договора (в том числе дополнительного соглашения или иного документа, изменяющего первоначальные условия погашения по ссуде) |
|  | Сумма планового платежа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Состояние исполнения обязательств по договору | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Источники погашения (досрочного погашения), списания задолженности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов источников денежных средств | Перечень возможных значений приведен в приложении 43. |
|  | Идентификационный код договора (договора по источнику погашения) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дополнительная информация об источниках погашения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если в качестве источника погашения указаны «Средства, полученные от реализации заложенного имущества» или «Заключение мирового соглашения».  Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |

## Перечень атрибутов, характеризующих сделки по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора (первоначального договора) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код первоначального договора, по которому приобретены права требования |
|  | Идентификационный код договора (договора приобретения прав требования (цессии)) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код договора цессии между цессионарием и субъектом, уступающим права требования (цедентом) |
|  | Сумма фактически уплаченных денежных средств | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики приобретенной задолженности по договорам цессии

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора (первоначального договора) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код первоначального договора, по которому приобретены права требования |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Сумма задолженности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать сумму задолженности по приобретенным правам требования в разрезе предметов задолженности или покрытия по ценным бумагам на дату уступки или эмиссии |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Учетно-операционная информация кредитной организации» для идентификации счета, на котором отражена приобретенная задолженность |

## Перечень атрибутов, раскрывающие характеристики сделок, связанных с продажей, уступкой или передачей права требования.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать идентификационный код договора, по которому проданы, уступлены или переданы права требования.  Атрибут используется в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» с целью идентификации соответствующего договора. |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать, если продажа, уступка или передача прав требования произведены не в целом по договору. |
|  | Вид уступки права требования/ эмиссии ценных бумаг | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник операций | Перечень возможных значений приведен в приложении 20. |
|  | Идентификационный код договора (договора уступки прав требования и других договоров, связанных с передачей прав требования) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если выпуск (дополнительный выпуска) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П |
|  | Регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Фактически полученная сумма денежных средств | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать сумму средств, фактически полученную в результате уступки прав требования (цессии) и при осуществлении эмиссии ценных бумаг. При рефинансировании пула ссуд рекомендуется указывать пропорциональную сумму, приходящуюся на ссуду, исходя из ее доли в пуле |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики уступленной и переданной задолженности по ссуде.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если продажа, уступка или передача прав требования произведены не в целом по договору |
|  | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Информацию по основному долгу рекомендуется формировать в разрезе каждого транша.  Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Состояние исполнения обязательств по договору | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Сумма | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Сумму задолженности по уступленным правам требования или покрытия по ценным бумагам рекомендуется указывать на дату уступки или эмиссии соответственно в разрезе каждого транша |

## Перечень атрибутов, описывающих регистрационные данные страховой организации, осуществившей страхование по операциям предоставления (размещения) средств и драгоценных металлов, а также отдельные параметры страхования по ссуде.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид страхования | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов страхования | Перечень возможных значений приведен в приложении 21. |
|  | Тип страхования | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов страхования | Перечень возможных значений приведен в приложении 21. |
|  | Страховая сумма | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Сумма страховой премии | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Рекомендуется указывать сумму страховой премии в валюте договора страхования |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Источник оплаты страхования | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов источников денежных средств | Перечень возможных значений приведен в приложении 43. |
|  | Наименование страховой организации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Наименование страховой организации рекомендуется указывать в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о ее регистрации |
|  | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) страховщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) страховщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид изменений | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник состояния показателя и движения денежных средств | Перечень возможных значений приведен в приложении 17. |

5. Описание данных предметной области «Оценка риска»

В составе данных предметной области «Оценка риска» рекомендуется формировать сведения о произведенной кредитной организацией оценке кредитного риска по ссудам и элементам расчетной базы резерва на возможные потери (требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера).

## Перечень атрибутов, характеризующих оценку кредитного риска по ссуде, балансовым требованиям кредитного характера, условным обязательствам кредитного характера, сформированный резерв на возможные потери, а также свойства ликвидности актива.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств | Перечень возможных значений приведен в приложении 18. |
|  | Категория качества | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Категория качества обеспечения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Вид резерва на возможные потери | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов стоимости и ее изменений | Перечень возможных значений приведен в приложении 26. |
|  | Размер расчетного резерва на возможные потери | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера расчетного резерва на возможные потери | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Сумма резерва на возможные потери | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы резерва на возможные потери | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать сумму обеспечения I и II категорий качества, принимаемую в уменьшение резерва на возможные потери |
|  | Характеристика суммы обеспечения, принимаемой в расчет при определении резерва на возможные потери | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Уровень высоколиквидного актива | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |

## Перечень атрибутов, характеризующих произведенную корректировку резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код транша | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) | Аналитический учет корректировки резерва на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) | Для атрибута рекомендуется указывать допустимое значение «643» |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Рубли и копейки |

## Перечень атрибутов, характеризующих платежеспособность заемщика

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать идентификационный код заемщика (созаемщика). В случае если по кредиту предусмотрена солидарная ответственность созаемщика (созаемщиков), рекомендуется формировать информацию по каждому субъекту |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать идентификационный код договора, при заключении или изменении условий которого рассчитывался показатель долговой нагрузки (ПДН) |
|  | Показатель долговой нагрузки по кредиту (займу) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика показателя долговой нагрузки по кредиту (займу) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Условия расчета показателя долговой нагрузки | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Дата расчета показателя долговой нагрузки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Дата расчета показателя долговой нагрузки рекомендуется указывать для каждого отдельного случая расчета этого показателя |
|  | Среднемесячный платеж по предоставленному кредиту (займу) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика среднемесячного платежа по предоставленному кредиту (займу) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Среднемесячный платеж по другим кредитам (займам) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика среднемесячного платежа по другим кредитам (займам) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Среднемесячный доход заемщика (созаемщика) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика среднемесячного дохода заемщика (созаемщика) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Первоначальный взнос заемщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика первоначального взноса заемщика | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Предварительно одобренная сумма кредита (займа) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика предварительно одобренной суммы кредита (займа) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Начальная дата периода, за который рассчитан доход заемщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Конечная дата периода, за который рассчитан доход заемщика | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Источник данных о доходах | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | ОГРН бюро кредитной истории | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, характеризующих произведенную кредитной организацией оценку финансового положения заемщика (созаемщика).

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Финансовое положение клиента (контрагента) по оценке кредитной организации | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 22. |
|  | Источники данных для анализа финансовых показателей деятельности заемщика | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Факторы кредитного риска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Оценка реальности деятельности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Информация о банкротстве | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Иные негативные факторы | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать если для атрибута «Факторы кредитного риска» выбрано значение справочника «Иное» |
|  | Дата подачи заявления о признании должника банкротом | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата определения о принятии искового заявления о признании должника банкротом к производству | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата включения сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Уровень кредитоспособности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |

6. Описание данных предметной области «Обеспечение»

В составе данных предметной области «Обеспечение» рекомендуется формировать сведения об обеспечении, принятом в исполнение обязательств по договорам предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, в том числе ценных бумагах.

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр принятого обеспечения в соответствии со структурой, приведенной в пп.6.1 п.6.

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики принятого обеспечения по предоставленным (размещенным) средствам и драгоценным металлам

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид обеспечения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник объектов и результатов деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 16. |
|  | Идентификационный код группы (предметов залога) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для предметов залога, сгруппированных для целей определения стоимости |

## Перечень атрибутов, описывающих связь предмета залога с договором залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код договора (договора залога) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих общие характеристики заложенного имущества

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Заложенное имущество | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Признак обеспечения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм осуществления сделки | Перечень возможных значений приведен в приложении 14. |
|  | Лицевой счет | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать лицевой счет, открытый для учета обеспечения на внебалансовом счете 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». |

## Перечень атрибутов, описывающих стоимостную оценку принятого обеспечения

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код группы (предметов залога) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид стоимости (компонента стоимости) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов стоимости и ее изменений | Перечень возможных значений приведен в приложении 26. |
|  | Сумма | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Дата определения  стоимости | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих общие характеристики объектов недвижимости, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид объекта недвижимости | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Право залогодателя на объект недвижимости | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов прав | Перечень возможных значений приведен в приложении 42. |
|  | Дата окончания срока аренды объекта недвижимости, указанного в договоре ипотеки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики зданий (в том числе строительство которых не завершено), которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | |  |
|  | Назначение | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости | | Перечень возможных значений приведен в приложении 27. |
|  | Функциональная группа | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости | | Перечень возможных значений приведен в приложении 27. |
|  | Площадь | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | | Не используется |  |
|  | Характеристика площади | Классифицируемый реквизит-признак |  | | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер доли в праве общей долевой собственности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | | Не используется |  |  |
|  | Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности | Классифицируемый реквизит-признак |  | | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |  |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики сооружений, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид сооружения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости | Перечень возможных значений приведен в приложении 27. |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики помещений, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Назначение | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости | Перечень возможных значений приведен в приложении 27. |
|  | Площадь | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика площади | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер доли в праве общей долевой собственности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики земельных участков, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Категория земель | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости | Перечень возможных значений приведен в приложении 27. |
|  | Вид разрешенного использования земельного участка | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Площадь | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика площади | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер доли в праве общей долевой собственности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики единых недвижимых комплексов и имущественных комплексов, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих регистрационные данные наземных безрельсовых механических транспортных средств и прицепов (полуприцепов) к ним, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Категория транспортного средства (самоходной машины) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик движимого имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Идентификационный номер транспортного средства (VIN) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер самоходной машины | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Марка | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Модель | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер шасси (рамы) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики двигателя наземных безрельсовых механических транспортных средств, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Характеристика мощности двигателя | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Значение мощности двигателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Объем двигателя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика объема двигателя | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики машин и оборудования, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Заводской номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Инвентарный номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Марка | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Модель | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Группа | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики воздушных судов, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид воздушного судна | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Серийный (заводской) номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер планера | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование изготовителя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип (наименование) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики плавучих сооружений, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Группа | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Номер IMO | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Класс судна | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистровый номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год постройки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Название | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер ИМПС/MMSI | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики единиц железнодорожного подвижного состава, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Заводской номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год постройки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип единицы железнодорожного подвижного состава | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Модель вагона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер вагона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики космических объектов, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Год выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики товаров в обороте, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид товаров в обороте | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики будущего урожая, который является предметом залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Группа, к которой относится культура | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики аффинированных драгоценных металлов в слитках, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Масса | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика массы | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Количество слитков | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика количества слитков | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики исключительных прав на интеллектуальную собственность, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид интеллектуальной собственности | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Номер документа, удостоверяющего исключительное право на результат интеллектуальной деятельности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики прав по договору банковского счета, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер залогового счета в кредитной организации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Сведения о денежной сумме | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Размер денежной суммы | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Регистрационный номер кредитной организации, в которой открыт залоговый счет, присвоенный Банком России | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (общества с ограниченной ответственностью) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Процент уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, который составляет доля (часть доли) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих ценные бумаги, которые являются предметом залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения (ценной бумаги) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Данный атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Ценные бумаги» с целью идентификации ценной бумаги, которая является предметом залога, принятого в обеспечение исполнения обязательств |
|  | Количество | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики прочих имущественных прав (требований), которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид имущественных прав (требований) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 42. |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики прочих движимых вещей, которые являются предметами залога

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код принятого обеспечения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид движимой вещи | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Наименование | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

1. Описание данных предметной области «Ценные бумаги»

В составе данных предметной области «Ценные бумаги» рекомендуется формировать сведения об идентификационных характеристиках ценных бумаг, выпущенных (эмитированных), приобретенных, в разрезе каждого типа ценной бумаги.

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр ценных бумаг в соответствии со структурой, приведенной в пп.7.1 п.7.

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ценных бумаг

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (эмитента) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации эмитента ценной бумаги |
|  | Идентификационный код субъекта (организатора выпуска ценных бумаг) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» в случае, если для атрибута «Вид обязательства» выбрано значение справочника «Долговое обязательство». |
|  | Международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется проверять код ISIN на контрольное число, алгоритм проверки которого имеется в открытом доступе |
|  | Международный код классификации финансовых инструментов (CFI) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид ценной бумаги | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |

## Перечень атрибутов, описывающих стоимостные характеристики ценной бумаги

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид стоимости (компонента стоимости) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов стоимости и ее изменений | Перечень возможных значений приведен в приложении 26. |
|  | Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов стоимости и ее изменений | Перечень возможных значений приведен в приложении 26. |
|  | Дата, по состоянию на которую определена стоимость ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит- признак | Дата | Не используется |  |
|  | Стоимость | Неклассифицируемый реквизит- признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Показатель обесценения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики акции

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если выпуск (дополнительный выпуска) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П |
|  | Регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип выпуска ценных бумаг | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов выпусков ценных бумаг | Перечень возможных значений приведен в приложении 28. |
|  | Тип акций | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Дата внесения записи в реестр | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер лота | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера лота | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размещенный объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размещенного объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики облигации

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если выпуск (дополнительный выпуска) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П |
|  | Регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата внесения записи в реестр | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата (срок) погашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала погашения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией, которая предполагает не разовое, а постепенное гашение своего номинала |
|  | Объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размер лота | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размера лота | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размещенный объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размещенного объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Периодичность выплат купона в год | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник периодов и сроков | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией  Перечень возможных значений приведен в приложении 24. |
|  | Размер купона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией |
|  | Характеристика размера купона | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией  Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Дата выплаты купона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией |
|  | Доля амортизации, % номинала | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики опциона эмитента

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код ценной бумаги (для конвертации) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для ценной бумаги, предназначенной для конвертации |
|  | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если выпуск (дополнительный выпуска) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П |
|  | Регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата внесения записи в реестр | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала исполнения опциона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания исполнения опциона | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Количество акций для конвертации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика количества акций для конвертации | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Обстоятельства осуществления права | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Размещенный объем выпуска | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика размещенного объема выпуска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Цена страйк | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика цены страйк | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитарной расписки

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип**  **информационного объекта** | **Тип**  **данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (депозитария) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае, если выпуск (дополнительный выпуска) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П |
|  | Регистрационный номер выпуска ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг, ценная бумага которого лежит в основе депозитарной расписки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата внесения записи в реестр | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата начала размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Количество ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика количества ценных бумаг | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Количество ценных бумаг, представляемых депозитарной распиской | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика количества ценных бумаг, представляемых депозитарной распиской | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики пая

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата начала размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Признак фонда денежного рынка | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики клирингового сертификата участия

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип имущественного пула | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник имущественных пулов | Перечень возможных значений приведен в приложении 29. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики чека

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (чекодателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код счета (счета списания) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата составления | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Место составления | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики векселя

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (векселедателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип авалиста (акцептанта) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник участников | Перечень возможных значений приведен в приложении 2. |
|  | Тип векселя | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник дополнительных характеристик движимого имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 35. |
|  | Признак векселя | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Серия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер бланка | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Размер процентной ставки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Дата составления | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Дата, в которую или не ранее которой вексель может быть предъявлен к платежу | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата, не позднее которой вексель может быть предъявлен к платежу | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Место нахождения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник местонахождения активов, драгоценных металлов и камней | Перечень возможных значений приведен в приложении 32. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитных (сберегательных) сертификатов

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Серия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики индоссамента

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (индоссата) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата индоссамента | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики простого и двойного складского свидетельства

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид складского свидетельства | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Вид товара | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности |  |
|  | Количество ценных бумаг | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика количества ценных бумаг | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Номер свидетельства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (лица, от которого принят товар на хранение) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код товарного склада | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата выдачи складского свидетельства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата, до которой принят товар на хранение | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Премия за хранение | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика премии за хранение | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Сумма залога | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы залога | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики коносамента

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид товара | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатор продукции по видам экономической деятельности |  |
|  | Время | Неклассифицируемый реквизит-признак | Время | Не используется |  |
|  | Сумма платежа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (отправителя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (перевозчика) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (получателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код порта выгрузки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код порта погрузки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Внешнее состояние груза и его упаковки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Дата выдачи коносамента | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Число оригиналов коносамента | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Дата приема груза перевозчиком | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Место выдачи коносамента | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ипотечного сертификата участия

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код договора (договора страхования ответственности регистратора) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код договора (договора страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (депозитария) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (регистратора) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (страховщика) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (управляющего ипотечным покрытием) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Страховая сумма по договору страхования ответственности регистратора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности регистратора | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Страховая сумма по договору страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Индивидуальное обозначение ипотечных сертификатов участия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата окончания срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики закладной

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Форма закладной | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов и характеристик имущества | Перечень возможных значений приведен в приложении 33. |
|  | Виды обязательств, обеспеченных ипотекой | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм осуществления сделки | Перечень возможных значений приведен в приложении 14. |
|  | Серия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Кадастровый номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (залогодателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (представителя залогодателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (первоначального владельца) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код договора (договора страхования) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Рыночная стоимость предмета ипотеки | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Идентификационный код субъекта депозитария (закладная на хранении) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код субъекта (депозитария номинального держателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код депозитария (учет прав по закладной) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код счета (счета депо номинального держателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код счета (счета депо хранения закладной) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики прочих ценных бумаг. В составе данного раздела рекомендуется указывать сведения по ценным бумагам, для которых атрибут «Вид ценной бумаги» имеет значения «Иная эмиссионная ценная бумага» и «Иная ценная бумага»

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Серия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Номер | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, описывающих информацию о видах обременения и (или) ограничения распоряжения ценной бумагой

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Основание возникновения обременения (ограничения) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Количество ценных бумаг, в отношении которых зафиксировано обременение и (или) ограничение распоряжения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

## Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики цифровых свидетельств

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код ценной бумаги | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата начала размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата окончания размещения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер оператора инвестиционной платформы | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование инвестиционной платформы, на которой обращаются права | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование оператора инвестиционной платформы | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование утилитарных цифровых прав | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер утилитарных цифровых прав | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер утилитарных цифровых прав, лежащих в основе цифрового свидетельства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Регистрационный номер цифрового свидетельства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Тип утилитарных цифровых прав | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов утилитарных цифровых прав | Перечень возможных значений приведен в приложении 42. |
|  | Вид актива (работ, услуг и т.п.), право требовать который возникает у инвестора при приобретении утилитарных цифровых прав | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности |  |
|  | Количество утилитарных цифровых прав в одном цифровом свидетельстве | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Фамилия | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибуты «Фамилия», «Имя», «Отчество» рекомендуется использовать для идентификации лица, привлекающего инвестиции посредством выпуска утилитарных цифровых прав. |
|  | Имя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |
|  | Отчество | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |
|  | Наименование депозитария | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае учета депозитарием утилитарных цифровых прав |
|  | ИНН депозитария | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае учета депозитарием утилитарных цифровых прав |
|  | Наименование депозитария, выпустившего цифровое свидетельство | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | ИНН депозитария, выпустившего цифровое свидетельство | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

1. Описание данных предметной области «Безналичные и наличные расчеты»

В составе данных предметной области «Безналичные и наличные расчеты» рекомендуется формировать сведения о формах применяемых расчетов при проведении банковской операции и других сделок, характеристиках платежных услуг, а также об используемых технологиях в рамках оказываемых платежных услуг.

## Перечень атрибутов, описывающих формы применяемых расчетов при проведении банковских операций и сделок, характеристики платежных услуг, включая используемые платежные технологии при осуществлении переводов денежных средств/электронных денежных средств

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код операции (сделки) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Банковские операции и другие сделки» с целью идентификации банковской операции (сделки), по которой осуществляются расчеты |
|  | Форма осуществления расчетов | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Вид расчетного (платежного) документа для осуществления перевода денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Наименование платежной системы | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Признак наличия/отсутствия счета при осуществлении перевода | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Вид перевода денежных средств/электронных денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Направление перевода денежных средств/электронных денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Вид электронного средства платежа для перевода денежных средств/электронных денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Идентификатор получателя денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Вид операции, совершенной с использованием платежной карты | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Принадлежность к операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типовых ответов и статусов | Перечень возможных значений приведен в приложении 12. |
|  | Вид аккредитива | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень допустимых позиций справочника приведен в приложении 23. |
|  | Дата открытия аккредитива | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата закрытия аккредитива | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата истечения аккредитива | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Идентификационный код банкомата, электронного терминала или другого технического средства | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в случае совершения операции с использованием платежных карт, эмитированных кредитной организацией. , Виды платежных карт, эмитированных кредитной организацией приведены в [Положении](consultantplus://offline/ref=B74F5F8B9DBF28ABEB094E5729EF98A391F157E3D171BD8B2A77A30AEA9EAD50095CDE0E83CF207C3C0E87B631JCV1O) Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25.03.2005 № 6431. |
|  | Способ осуществления перевода денежных средств | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |
|  | Вид бесконтактной технологии | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг | Перечень возможных значений приведен в приложении 23. |

1. Описание данных предметной области «Связанные лица»

В составе данных предметной области «Связанные лица» рекомендуется формировать сведения о связанных лицах кредитной организации.

## Перечень атрибутов, описывающих информацию о связанности клиентов с кредитной организацией, а также с иными лицами, в отношении которых произведена идентификация в соответствии с Положением Банка России № 499-П

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код субъекта (субъекта анализа) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» для целей идентификации субъекта, в отношении которого установлена связь с другим субъектом |
|  | Идентификационный код субъекта (связанного лица) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» для целей идентификации субъекта, связанного с субъектом анализа. |
|  | Тип связи | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов связей | Перечень возможных значений приведен в приложении 36. |
|  | Направление связи | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник типов связей | Перечень возможных значений приведен в приложении 36. |
|  | Доля субъекта (субъекта анализа) в уставном капитале связанного лица | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Характеристика доли субъекта (субъекта анализа) в уставном капитале связанного лица | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник  единиц  измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Доля субъекта (связанного лица) в уставном капитале субъекта (субъекта анализа) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Характеристика доли субъекта (связанного лица) в уставном капитале субъекта (субъекта анализа) | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник  единиц  измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале (складочном капитале) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата возникновения основания, в силу которого лицо является аффилированным по отношению к кредитной организации/иного лица, подлежащего идентификации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата потери актуальности основания аффилированности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Должность руководителя | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код группы связанных заемщиков | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Наименование группы связанных заемщиков | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |

1. Описание данных предметной области «Судебные процессы»

В составе данных предметной области «Судебные процессы» рекомендуется формировать сведения об исках по договорам о представлении (размещении) средств и драгоценных металлов как со стороны кредитной организации, так и со стороны должника к кредитной организации.

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики исков по договору о представлении (размещении) средств и драгоценных металлов

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации ответчика в суде |
|  | Вид судебного иска | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Дата подачи иска в суд | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату определения о принятии искового заявления кредитной организации к производству |
|  | Процессуальный статус | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик и показателей деятельности | Перечень возможных значений приведен в приложении 25. |
|  | Дата инициации процессуальных действий | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата определения о принятии искового заявления в производство | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата вступления в силу решения суда | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Сумма взыскания в соответствии с решением суда | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы взыскания в соответствии с решением суда | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник характеристик измерений | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Сумма иска со стороны кредитора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы иска со стороны кредитора | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 34. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |

1. Описание данных предметной области «Учетно-операционная информация кредитной организации»

В составе данных предметной области «Учетно-операционная информация кредитной организации» рекомендуется формировать учетно-операционную и иную информацию, образующуюся в деятельности кредитных организаций, а именно: об открытых в кредитной организации счетах, движении денежных средств по ним и об установленных ограничениях по счету, бухгалтерских записях.

В составе исходных данных рекомендуется формировать реестр открытых счетов в кредитной организации в соответствии со структурой, приведенной в пп.11.1 п.11.

## Перечень атрибутов, идентифицирующих открытые счета в кредитной организации

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи со смежными предметными областями |
|  | Идентификационный код субъекта (владельца счета) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» для целей идентификации владельца счета.  По внутрибанковским счетам (например, ссудный счет, счет начисленных процентов и т.д.) рекомендуется указывать идентификационный код субъекта - стороны по договору (например, заемщика) |
|  | Идентификационный код договора | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Договоры» для целей идентификации договора, на основании которого открыт счет |

## Перечень атрибутов, описывающих характеристики открытых счетов в кредитной организации.

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи со смежными предметными областями |
|  | Идентификационный код субъекта (подразделения организации, в которой открыт счет) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» для целей идентификации внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала), в котором открыт счет |
|  | Номер счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать номер лицевого счета в соответствии с записью в Книге регистрации открытых счетов.  Для счетов «НОСТРО» и «ЛОРО» рекомендуется указывать номера корреспондентских счетов, присвоенные контрагентам кредитной организацией. |
|  | Наименование валюты | Классифицируемый реквизит – признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Цифровой код валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) |  |
|  | Код клиринговой валюты | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Вид драгоценного металла | Классифицируемый реквизит – признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Код клирингового драгоценного металла | Классифицируемый реквизит – признак |  | Справочник драгоценных металлов | Перечень возможных значений приведен в приложении 38. |
|  | Единица измерения | Классифицируемый реквизит – признак |  | Справочник единиц измерения | Перечень возможных значений приведен в приложении 15. |
|  | Признак счета, подлежащего страхованию | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник признаков счетов для учета операций | Атрибут «Признак счета, подлежащего страхованию» рекомендуется использовать для раскрытия информации о том, подлежат ли денежные средства, учитываемые на счете, обязательному страхованию в соответствии с федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 29.12.2003,  № 52 (часть I), ст. 5029).  Перечень возможных значений приведен в приложении 30. |
|  | Дата открытия счета | Неклассифицируемый реквизит – признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата закрытия счета | Неклассифицируемый реквизит – признак | Дата | Не используется |  |
|  | Признак счета для целей бухгалтерского учета | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник признаков счетов для учета операций | Перечень возможных значений приведен в приложении 30. |
|  | Причина закрытия счета | Неклассифицируемый реквизит – признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата первой бухгалтерской записи по счету | Неклассифицируемый реквизит – признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата последней бухгалтерской записи по счету | Неклассифицируемый реквизит – признак | Дата | Не используется |  |
|  | Признак счета, открытый при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник признаков счетов для учета операций | Порядок проведения идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы установлен Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=DD6BCD715955331F5346F08560A007C223D504B3294FEED1CB281042133771AC2D7B814B7C9A39312F2809273EhDQDN) от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 31.07.2006,  № 31 (1 ч.), ст. 3448).  Перечень возможных значений приведен в приложении 30. |
|  | Идентификатор сведений в регистре физических лиц единой системы идентификации и аутентификации | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Вид счета | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов счетов | Перечень возможных значений приведен в приложении 31. |
|  | Дата сообщения налоговому органу об открытии счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата сообщения налоговому органу о закрытии счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Признак дистанционного доступа к счету | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов счетов | Перечень возможных значений приведен в приложении 31. |
|  | Способ дистанционного доступа к счету | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов счетов | Перечень возможных значений приведен в приложении 31. |
|  | Признак счета для учета операций со средствами бюджетов бюджетной системы | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов счетов | Перечень возможных значений приведен в приложении 31. |
|  | Основание для открытия счета | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов счетов | Перечень возможных значений приведен в приложении 31. |
|  | Признак использования счета при ведении отдельного учета операций | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник признаков счетов для учета операций | Перечень возможных значений приведен в приложении 30. |
|  | Номер счета для отражения в балансе итоговой суммы при ведении отдельного учета операций | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать, если для атрибута «Признак использования счета при ведении отдельного учета операций» указано значение «Используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета)».  Для атрибута рекомендуется указывать код счета, на котором отражается итоговая сумма при ведении отдельного учета операций |
|  | Наименование (цель) счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Идентификационный код счета для отражения в балансе итоговой суммы при ведении отдельного учета операций | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибута рекомендуется указывать код счета, на котором отражается итоговая сумма при ведении отдельного учета операций |
|  | Номер счета в банке-корреспонденте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для корреспондентских счетов |

## Перечень атрибутов, описывающих ежедневные остатки и обороты по счету

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется |  |
|  | Дата | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Входящий остаток в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Входящий остаток в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется | Сумма остатков и оборотов по счетам, выраженная в иностранной валюте или драгоценных металлах, пересчитывается в рублевый эквивалент по установленному Банком России соответствующему курсу иностранной валюты по отношению к рублю или по соответствующей учетной цене на драгоценные металлы |
|  | Оборот по дебету счета в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Оборот по дебету в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Оборот по кредиту счета в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Оборот по кредиту в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Исходящий остаток в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Исходящий остаток в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |

## Перечень атрибутов, характеризующих бухгалтерскую запись, отраженную по банковским счетам

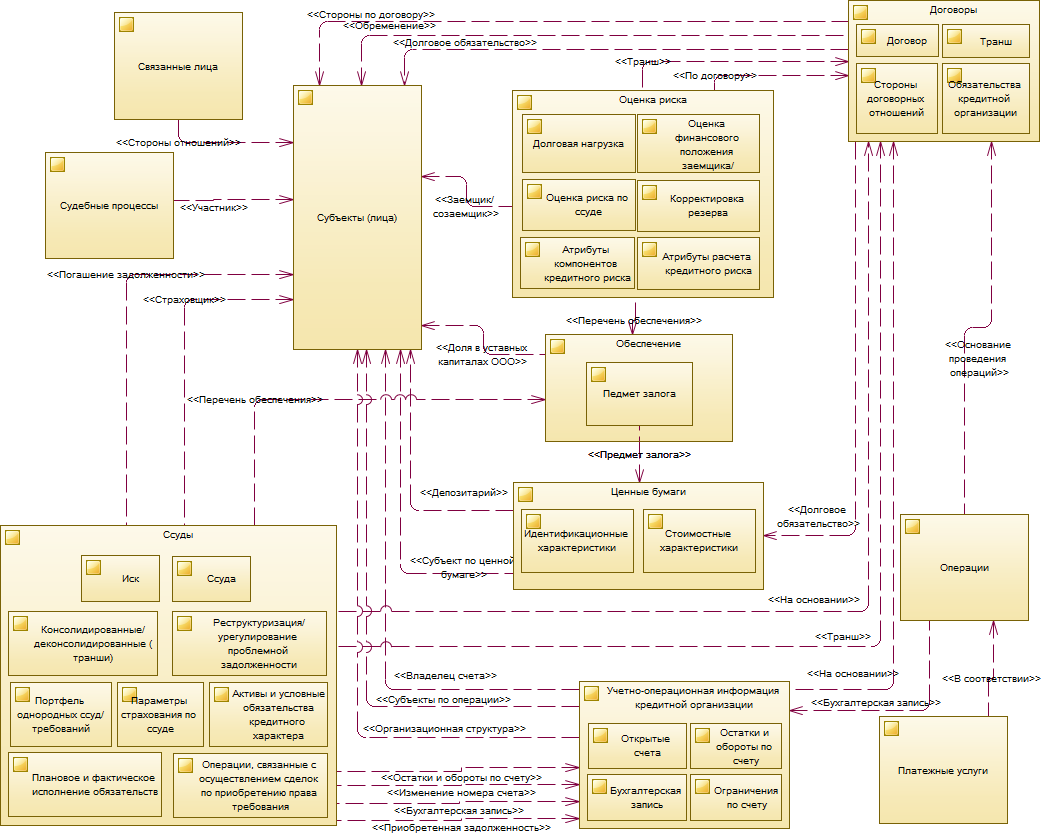
| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код бухгалтерской записи | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Под бухгалтерской записью (бухгалтерской проводкой) рекомендуется понимать документальное оформление корреспонденции счетов при учете финансовых, хозяйственных операций с указанием дебетуемого и кредитуемого счета и суммы операции.  Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Банковские операции и другие сделки» с целью раскрытия экономического смысла бухгалтерской записи |
|  | Идентификационный код операции (сделки) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Банковские операции и другие сделки» с целью раскрытия экономического смысла бухгалтерской записи.  Одной операции может соответствовать несколько бухгалтерских записей |
|  | Идентификационный код платежного документа | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Банковские операции и другие сделки» с целью идентификации платежного документа, на основании которого осуществлены расчеты по операции. |
|  | Идентификационный код счета по дебету | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с информационным объектом, описывающим характеристики используемого счета |
|  | Идентификационный код счета по кредиту | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с информационным объектом, описывающим характеристики используемого счета |
|  | Идентификационный код субъекта (банка – плательщика) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации банка – плательщика |
|  | Идентификационный код субъекта (банка – получателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации банка – получателя |
|  | Идентификационный код субъекта (плательщика) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации плательщика |
|  | Идентификационный код субъекта (получателя) | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для связи с предметной областью «Субъекты (лица)» с целью идентификации получателя |
|  | Дата ежедневного баланса, при составлении которого использовалась информация о бухгалтерской записи | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Дата регистрации операции (документа) в автоматизированной банковской системе | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Время регистрации операции (документа) в автоматизированной банковской системе | Неклассифицируемый реквизит-признак | Время | Не используется |  |
|  | Дата регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Понятие «регистры бухгалтерского учета» применяется в значении, установленном пунктом 1 части III приложения к Положению Банка России № 579-П. |
|  | Время регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Время | Не используется |  |
|  | Идентификатор хронологической последовательности | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут рекомендуется использовать для установления хронологической последовательности регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета в течение операционного дня |
|  | Дата документа-основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Для атрибутов рекомендуется указывать дату документа, на основании которого сформирована бухгалтерская запись, в том числе платежного поручения и требования, мемориального и банковского ордера, кассового приходного и расходного ордера |
|  | Номер документа-основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Для атрибутов рекомендуется указывать номер документа, на основании которого сформирована бухгалтерская запись, в том числе счета фактур, накладные, акты, распоряжения |
|  | Сумма по дебету счета в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Сумма по дебету в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Сумма по кредиту счета в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Сумма по кредиту в рублевом эквиваленте | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Назначение бухгалтерской записи | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник операций | Перечень возможных значений приведен в приложении 20. |

## Перечень атрибутов, характеризующих установленные ограничения по счету

| **№ п/п** | **Наименование атрибута** | **Тип атрибута** | **Тип данных** | **Элемент справочной информации** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Идентификационный код счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Атрибут «Идентификационный код счета» обеспечивает логическую связь с информационным объектом, описывающим характеристики открытых счетов (пп.11.1 п.11).  Для атрибута рекомендуется указывать идентификационный код счета, по которому установлено ограничение |
|  | Признак установки/снятия ограничения по счету | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник договорных условий | Перечень возможных значений приведен в приложении 19. |
|  | Вид ограничения | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Сумма ограничения в валюте РФ | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы ограничения в валюте РФ | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Сумма ограничения в валюте счета | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы ограничения в валюте счета | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Сумма в валюте РФ, в размере которой возможно осуществление операции | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы в валюте РФ, в размере которой возможно осуществление операции | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Сумма в валюте счета, в размере которой возможно осуществление операции | Неклассифицируемый реквизит-признак | Число | Не используется |  |
|  | Характеристика суммы в валюте счета, в размере которой возможно осуществление операции | Классифицируемый реквизит-признак |  | Справочник видов ограничений | Перечень возможных значений приведен в приложении 5. |
|  | Дата установки/снятия ограничения | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется |  |
|  | Орган, принявший решение | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать наименование органа, принявшего решение об установлении/снятии ограничения |
|  | Наименование документа-основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать наименование документа, являющегося основанием для реализации решения |
|  | Номер документа-основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Рекомендуется указывать номер документа, являющегося основанием для реализации решения |
|  | Дата документа-основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Дата | Не используется | Рекомендуется указывать дату документа, являющегося основанием для реализации решения |
|  | Иные основания | Неклассифицируемый реквизит-признак | Строка | Не используется | Если для атрибута «Вид ограничения» заданы значения «Блокирование (замораживание) денежных средств» или «Иное», рекомендуется указать текстовое пояснение посредством атрибута «Иные основания» |

Приложение 1

# Схема объектов предметных областей и взаимосвязей между ними



Приложение 2

## Элементы справочной информации об участниках

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип субъекта | Физическое лицо |
| Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой |
| **Юридическое лицо:** |
| **Финансовая организация:** |
| Центральный банк Российской Федерации |
| **Кредитная организация:** |
| Банк |
| Небанковская кредитная организация |
| **Некредитная финансовая организация:** |
| Ломбард |
| Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив |
| Кредитный потребительский кооператив |
| Жилищный накопительный кооператив |
| **Микрофинансовая организация:** |
| Микрофинансовая компания |
| Микрокредитная компания |
| Страховая организация |
| Негосударственный пенсионный фонд |
| Инвестиционный фонд |
| Управляющая компания |
| Специализированный депозитарий |
| Репозитарий |
| Бюро кредитных историй |
| Кредитное рейтинговое агентство |
| Некредитная финансовая организация – профессиональный участник рынка ценных бумаг |
| Иная некредитная финансовая организация |
| **Нефинансовая организация:** |
| **Нефинансовая некоммерческая организация:** |
| Казенное учреждение |
| Бюджетное учреждение |
| Автономное учреждение |
| Автономная некоммерческая организация |
| Унитарное предприятие |
| Внебюджетный фонд |
| **Нефинансовая коммерческая организация** |
| **Общественное объединение:** |
| Общественная организация |
| Общественное движение |
| Общественный фонд |
| Общественное учреждение |
| Орган общественной самодеятельности |
| **Политическая партия:** |
| Региональное отделение политической партии |
| Союзы (ассоциации) общественных объединений |
| Центральная избирательная комиссия Российской Федерации |
| Избирательная комиссия субъекта Российской Федерации |
| Избирательное объединение |
| Иностранная структура без образования юридического лица |
| Индивидуальный предприниматель |
| Ценные бумаги | Тип авалиста (акцептанта) | Центральный банк Российской Федерации |
| Центральный (национальный) банк иностранного государства |
| Министерство финансов Российской Федерации |
| Иностранное государство |
| Кредитная организация – резидент |
| Банк – нерезидент |
| Прочий резидент |
| Прочий нерезидент |
| Иное |

Приложение 3

## Элементы справочной информации о резидентском статусе

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Резидентский статус | Резидент |
| Нерезидент |

Приложение 4

## Элементы справочной информации о принадлежности

## к субъектам малого и среднего предпринимательства

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства | Малое предприятие |
| Среднее предприятие |
| Микропредприятие |
| Не является субъектом малого и среднего предпринимательства |

Приложение 5

## Элементы справочной информации о видах ограничений

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ценные бумаги | Основание возникновения обременения (ограничения) | В залоге (закладе) |
| Учет на торговом счете депо |
| Учет на клиринговом счете депо |
| Корпоративные действия |
| Запрет на осуществление операций |
| Арест |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Вид ограничения | Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете |
| Блокирование (замораживание) денежных средств |
| В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Блокирование денежных средств по инициативе клиента |
| Иное |

Приложение 6

## Элементы справочной информации о типах кодов ОКВЭД 2

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип кода ОКВЭД 2 | Основной |
| Отчетный |
| Фактический |
| Заявленный |

Приложение 7

## Элементы справочной информации о демографическом и

## социальном положении физического лица

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Пол | Женский |
| Мужской |
| Субъекты (лица) | Семейное положение | Холост / Не замужем |
| Разведен(а) |
| Женат / Замужем |
| Вдовец/Вдова |
| Гражданский брак |
| Проживающий(-ая) отдельно от супруги(-а) |

Приложение 8

## Элементы справочной информации о типах занятости

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип занятости | Собственник бизнеса |
| Наемный работник |
| Государственный служащий |
| Общественный деятель |
| Судья |
| Студент/учащийся |
| Пенсионер |
| Самозанятый |
| Безработный гражданин |
| **Лицо, занимающееся частной практикой:** |
| Адвокат |
| Нотариус |
| Лицо, занимающееся частной медицинской практикой |
| Член крестьянского (фермерского) хозяйства |
| Иное лицо, занимающееся частной практикой |
| Оценщик |
| Сотрудник отчитывающейся кредитной организации |
| Лицо, находящееся на иждивении |
| Иное |

Приложение 9

## Элементы справочной информации о документах, удостоверяющих личность и

## право пребывания в Российской Федерации

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** | **Код позиции справочника** |
| --- | --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Вид документа, удостоверяющего личность | Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет) | 21 |
| **Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации:** | 22 |
| Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации | 22.1 |
| Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации | 22.2 |
| Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации | 22.3 |
| Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации | 26 |
| Свидетельство о рождении гражданина (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет) | 27 |
| Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации | 28 |
| Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений) | 41 |
| Удостоверение личности военнослужащего[[3]](#footnote-4) | 42 |
| Военный билет военнослужащего[[4]](#footnote-5) | 43 |
| Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина | 32 |
| Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации | 35 |
| Удостоверение беженца | 37 |
| Удостоверение вынужденного переселенца | 44 |
| Иной документ | 999 |
| Субъекты (лица) | Вид документа на право пребывания в Российской Федерации | Вид на жительство | 33 |
| 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 | 31 |
| Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации личность иностранного гражданина или лица без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации |  |
| Иные документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации |  |
| Миграционная карта | 39 |
| Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства) | 34 |
| Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом федерального органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере миграции и осуществляющего правоприменительные функции, функции по контролю, надзору и оказанию государственных услуг в сфере миграции |  |

Приложение 10

## Элементы справочной информации о типах адресов

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип адреса | Адрес места регистрации |
| Фактическое место жительства (место нахождение) |
| Место рождения |
| Адрес для направления почтовых уведомлений |
| Адрес штаб-квартиры |
| Место пребывания |

Приложение 11

## Элементы справочной информации о типах телефонов

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип номера телефона | Мобильный номер телефона |
| Рабочий номер телефона |
| Рабочий факс |
| Домашний номер телефона |
| Другой тип телефона |

Приложение 12

## Элементы справочной информации о типовых ответах и статусах

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Признак отнесения к квалифицированному инвестору | Да |
| Нет |
| Субъекты (лица) | Использовать для получения СМС уведомлений | Да |
| Нет |
| Субъекты (лица) | Использовать для получения уведомлений по электронной почте | Да |
| Нет |
| Ссуды | Признак использования платежной карты | Да |
| Нет |
| Ценные бумаги | Признак фонда денежного рынка | Да |
| Нет |
| Безналичные и наличные расчеты | Принадлежность к операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента | Да |
| Нет |

Приложение 13

## Элементы справочной информации о типах электронной почты

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Тип электронной почты | Основной адрес электронной почты |
| Рабочий адрес электронной почты |
| Другой адрес электронной почты |

Приложение 14

## Элементы справочной информации о формах осуществления сделки

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры | Вид договора | Агентский договор |
| Договор корреспондентского счета |
| Договор корреспондентского субсчета |
| Договор банковского вклада (депозита) |
| Договор банковского счета |
| Договор гарантийного депозита (вклада) |
| Межбанковский депозит |
| Договор расчетно-кассового обслуживания |
| Договор размещения денежных средств |
| Прочий договор размещения средств |
| Договор о предоставлении ссуды |
| Договор финансовой аренды (лизинга) |
| Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) |
| Договор перевода долга на другое лицо |
| Договор передачи прав на закладные |
| Мировое соглашение |
| Соглашение о новации |
| Договор о выдаче гарантии |
| Договор РЕПО |
| Договор залога |
| Договор займа |
| Договор поручительства |
| Договор уступки прав требования (цессия) |
| Договор приобретения прав требования |
| Договор о приобретении на вторичном рынке закладных |
| Договор заклада |
| Договор отчуждения финансовых активов |
| Договор приобретения финансовых активов |
| Кредитный договор |
| Договор межбанковского кредитования |
| Договор оферты |
| Договор с аккредитивом |
| Договор инкассации |
| Договор купли-продажи |
| Договор доверительного управления имуществом |
| Договор участия в долевом строительстве |
| Договор имущественного страхования |
| Договор личного страхования |
| Договор об обязательном пенсионном страховании |
| Договор страхования ответственности регистратора |
| Договор страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием |
| Организаторский договор |
| Договор на брокерское обслуживание |
| Договор на депозитарное обслуживание |
| Договор субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) |
| Договор комиссии |
| Генеральное соглашение |
| Договор хранения |
| Иной договор, связанный с передачей прав требования по ссуде |
| Иной договор |
| Иной договор страхования |
| Ссуды | Вид размещения денежных средств (драгоценных металлов) | Кредит |
| Овердрафт |
| Кредитная линия с лимитом задолженности |
| Кредитная линия с лимитом выдачи |
| Комбинированная кредитная линия |
| Прочие размещенные средства |
| Учтенный вексель |
| Обеспечение | Признак обеспечения | Относится к «бланковому залогу» |
| Не относится к «бланковому залогу» |
| Ценные бумаги | Виды обязательств, обеспеченных ипотекой | Дополнительное соглашение (соглашение об изменении условий договора) к договору |
| Иное денежное обязательство, обеспечиваемое ипотекой |
| Кредитный договор |
| Договор уступки прав требования (цессия) |

Приложение 15

## Элементы справочной информации

## о единицах измерения на основе ОКЕИ

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры  Ссуды  Оценка риска  Банковские операции и другие сделки  Обеспечение  Ценные бумаги  Судебные процессы  Учетно-операционная информация кредитной организации | Единица измерения | Единица валюты |
| Рубли и копейки |
| Балл |
| Квадратный метр |
| Киловатт |
| Кубический метр |
| Грамм |
| Килограмм |
| Штука |
| Процент |
| День |
| Ссуды | Характеристика размера процентной ставки | Процент |
| Ссуды | Характеристика размера процентной ставки по просроченной части кредита (займа) | Процент |
| Ссуды | Характеристика периода фиксации процентной ставки | День |
| Ссуды | Характеристика полной стоимости кредита (займа) (ПСК) | Процент |
| Ссуды | Характеристика размера процентной ставки штрафа по неуплаченным процентам за пользование кредитом (займом) | Процент |
| Оценка риска | Характеристика размера расчетного резерва на возможные потери | Процент |
| Оценка риска | Характеристика показателя долговой нагрузки по кредиту (займу) | Процент |
| Оценка риска | Значение компоненты кредитного риска | Процент |
| Обеспечение | Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности | Процент |
| Обеспечение | Характеристика площади | Квадратный метр |
| Обеспечение | Характеристика объема двигателя | Кубический сантиметр |
| Обеспечение | Характеристика мощности двигателя | Лошадиная сила |
| Киловатт |
| Обеспечение | Характеристика массы | Грамм |
| Обеспечение | Характеристика количества слитков | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика объема выпуска | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика размера лота | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика размещенного объема выпуска | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика размера купона | Процент |
| Ценные бумаги | Характеристика количества акций для конвертации | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика количества ценных бумаг | Штука |
| Ценные бумаги | Характеристика количества ценных бумаг, представляемых депозитарной распиской | Штука |
| Связанные лица | Характеристика доли субъекта анализа в уставном капитале связанного лица | Процент |
| Рубли и копейки |
| Связанные лица | Характеристика доли связанного лица в уставном капитале субъекта анализа | Процент |
| Рубли и копейки |

Приложение 16

## Элементы справочной информации об объектах и результатах деятельности

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры | Предмет договора | Денежные средства |
| Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах |
| Права (требования) участника долевого строительства |
| Права требования (денежные требования) |
| Ценные бумаги |
| Финансовые активы |
| Ссуды | Вид условного обязательства кредитного характера | Независимая гарантия |
| Поручительство |
| Гарантия платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя |
| Вексельное поручительство (аваль) |
| Аккредитив |
| Индоссамент |
| Акцепт |
| Уступка прав требования с обязательством обратного выкупа |
| Обязательство по осуществлению операции |
| Андеррайтинговое обязательство |
| Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи» |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств «под лимит задолженности» |
| Обязательство по намеченной операции |
| Другое условное обязательство кредитного характера |
| Обеспечение | Вид обеспечения | Залог |
| Независимая гарантия |
| Иная гарантия |
| Поручительство |
| Гарантийный депозит (вклад) |
| Иное |

Приложение 17

## Элементы справочной информации

## о состоянии показателя и движении денежных средств

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры  Ссуды | Вид изменений | С учетом изменений в рамках условий договора |
| С учетом изменений по дополнительному соглашению |

Приложение 18

## Элементы справочной информации о предметах задолженности и состоянии исполнения договорных обязательств

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры | Вид обязательства | Обязательство по полученному кредиту |
| Обязательство по привлеченному депозиту |
| Долговое обязательство |
| Обязательство по сделке приобретения (отчуждения) финансового актива |
| Иное |
| Ссуды | Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (операции) | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг |
| Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) |
| Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным |
| Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов |
| Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам |
| Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по сделкам финансового аренды (лизинга) |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) |
| Ссуды | Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва) | Основной долг |
| Начисленные (накопленные) проценты |
| Условное обязательство кредитного характера |
| Комиссия |
| Процентная комиссия |
| Операционная комиссия |
| **Неустойка (штраф, пени):** |
| Неустойка |
| Пени |
| Штраф |
| Ссуды | Состояние исполнения обязательств по договору | Задолженность просроченная |
| Задолженность срочная (текущая) |
| Ссуды | Характеристика задолженности | На дату начала льготного периода |
| В рамках льготного периода |
| Ссуды | Метод расчета продолжительности просроченных платежей | FIFO |
| LIFO |
| Иной метод |

Приложение 19

## Элементы справочной информации о договорных условиях

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Договоры | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой) | Отсрочка платежа |
| Отсрочка поставки финансового актива |
| С правом досрочного закрытия |
| Ссуды | Признак выдачи ссуды траншами | Договор с траншами |
| Договор без транша |
| Ссуды | Статус договора | До момента государственной регистрации |
| Договор имеет государственную регистрацию |
| Ссуды | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой, дополнительным соглашением) | Льготная процентная ставка |
| Льготный период, предоставленный в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» |
| Пониженная процентная ставка при заключении договора страхования |
| Субсидированная процентная ставка |
| Изменение вида ссуды |
| Выпуск облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации |
| Уменьшение лимита |
| Увеличение лимита |
| Иной способ исполнения первоначального обязательства |
| Увеличение срока |
| Уменьшение срока |
| Изменение даты платежа по процентам |
| Изменение даты платежа по основному долгу |
| Увеличение процентной ставки |
| Уменьшение процентной ставки |
| Капитализация процентов |
| Установление одного лимита по нескольким договорам с одним заемщиком |
| Установление одного лимита по договорам с несколькими заемщиками |
| Значение лимита зависит от условий, установленных в договоре |
| Замена обеспечения |
| Предусмотрен обратный выкуп приобретенных прав требования |
| С правом отзыва |
| Без права отзыва |
| С валютной оговоркой |
| С правом досрочного закрытия |
| С обязательством обратного выкупа |
| Программа по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим |
| Принято решение о неначислении процентов |
| С участием государственной (федеральной) поддержки |
| Прочие специальные программы |
| Обратно выкупленные права требования |
| Иное |
| Ссуды | Принадлежность актива к категории «ненадлежащих» активов | Актив использовался для фондирования источников капитала |
| Актив не использовался для фондирования источников капитала |
| Ссуды | Наличие обременения | Имеется обременение |
| Обременение отсутствует |
| Ссуды | Вид трансформации | Консолидированный |
| Деконсолидированный (разделенный) |
| Консолидирован (упразднен) |
| Образовавшийся в результате деконсолидации (разделения) |
| Восстановлен на балансе |
| Ссуды | Вид реструктуризации и (или) урегулирования задолженности | Увеличение срока |
| Снижение процентной ставки |
| Увеличение суммы основного долга |
| Изменение периодичности оплаты |
| Изменение графика оплаты платежей |
| Изменение даты платежа по процентам |
| Изменение даты платежа по основному долгу |
| Изменение порядка расчета процентной ставки |
| Предоставление заемщику права пользования реализованным жильем на правах аренды |
| Временное снижение платежной нагрузки (платежные каникулы) |
| Кредитные каникулы в рамках Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» |
| Приостановление исполнения заемщиком своих обязательств в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» |
| Уменьшение размера платежей в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» |
| Уменьшение размера платежа |
| Увеличение лимита |
| Отсрочка платежа |
| Отсрочка поставки финансового актива |
| Консолидация договора (транша) |
| Деконсолидация договора (транша) |
| Иное |
| Ссуды | Статус льготного периода | Льготный период установлен |
| Льготный период прекращен досрочно |
| Оценка риска | Условия расчета показателя долговой нагрузки | Предоставление кредита (займа) |
| Реструктуризация долга |
| Увеличение лимита |
| Увеличение срока |
| Увеличение размера ежемесячного платежа |
| Изменение валюты кредита (займа) |
| Дополнительные случаи, установленные кредитором |
| Обеспечение | Сведения о денежной сумме | Права заложены в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога |
| Права заложены в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога |
| Ценные бумаги | Условия (события), предусмотренные договором (сделкой) | На определенную дату |
| По предъявлении |
| По предъявлении, но не ранее определенной даты |
| По предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты |
| По предъявлении, но не позднее определенной даты |
| Иное |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак установки/снятия ограничения по счет | Установлено ограничение |
| Снято ограничение |

Приложение 20

## Элементы справочной информации об операциях

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Банковские операции и другие сделки | Вид операции с ценными бумагами | Выпуск |
| Покупка |
| Продажа |
| Учет |
| Хранение |
| Иная операция с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа |
| Иная операция с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета |
| Доверительное управление ценными бумагами |
| Ссуды | Вид уступки права требования/ эмиссии ценных бумаг | Исполнение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов, с последующим регрессом |
| Иной способ рефинансирования (цессии) |
| Передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации |
| Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) |
| Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» |
| Передача ипотечного покрытия в доверительное управление с дальнейшей выдачей ипотечных сертификатов участия в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» |
| Выдача ипотечных сертификатов участия в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Назначение бухгалтерской записи | Выдача банковской гарантии |
| Перевод без открытия счета |
| Открытие вклада (депозита) |
| Закрытие вклада (депозита) |
| Предоставление кредита (займа) |
| Пролонгация кредита (займа) |
| Погашение обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности |
| Погашение иных обязательств (процентов, комиссий, неустоек, штрафов) |
| Перечисление денежных средств в пользу держателя |
| Оплата товаров, работ, услуг |
| Возврат товаров, работ, услуг |
| Налоги и сборы (исключая таможенные платежи, иные платежи в доходы бюджета) |
| Таможенные платежи |
| Иные платежи |
| **Операции с использованием электронных денежных средств:** |
| Пополнение остатка электронных денежных средств |
| Перевод электронных денежных средств |
| Перевод остатка электронных денежных средств |
| Выдача остатка электронных денежных средств |
| Перевод денежных средств по поручению клиента по его банковскому счету |
| Погашение векселя |
| Перечисление в доход соответствующего бюджета Российской Федерации денежных средств по счетам ликвидационных организаций |
| Перечисление обязательных резервов в Банк России |
| Списание денежных средств для выдачи денежной наличности |
| Депонирование денежных средств для выдачи денежной наличности |
| Подкрепление денежной наличностью |
| Кассовое обслуживание филиалов |
| Инкассация денежных средств |
| Иное |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Шифр документа-основания | Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка |
| Списано, зачислено по платежному требованию |
| Выдано наличных денежных средств по денежному чеку, по расходному кассовому ордеру |
| Принято наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости к сумке 0402300 |
| Списано, зачислено по инкассовому поручению |
| Оплачено, поступило по расчетному чеку |
| Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива |
| Списано, зачислено по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту |
| Зачислено на основании авизо |
| Списано, зачислено по платежному ордеру |
| Списано, зачислено по банковскому ордеру |
| Списано, зачислено по ордеру по передаче ценностей |

Приложение 21

## Элементы справочной информации о видах страхования

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Наличие страхования | Имеется страхование |
| Страхование отсутствует |
| Ссуды | Вид страхования | Иное |
| Личное страхование (страхование жизни, здоровья) |
| Страхование предмета залога по кредиту |
| Страхование ответственности заемщика |
| Страхование рисков кредитора |
| Титульное страхование |
| Ссуды | Тип страхования | Коллективное страхование |
| Индивидуальное страхование |

Приложение 22

## Элементы справочной информации о видах оценки активов,

## категориях качества и уровнях риска

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Вид однородного портфеля в зависимости от наличия просроченных платежей | Портфель без просроченных платежей |
| Портфель с просроченными платежами от 1 до 30 дней |
| Портфель без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней |
| Портфель с просроченной задолженностью длительностью свыше 30 календарных дней |
| **Портфель с просроченными платежами от 31 до 90 дней:** |
| Портфель с просроченными платежами от 31 до 60 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 61 до 90 дней |
| **Портфель с просроченными платежами от 91 до 180 дней:** |
| Портфель с просроченными платежами от 91 до 120 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 121 до 150 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 151 до 180 дней |
| **Портфель с просроченными платежами от 181 до 360 дней:** |
| Портфель с просроченными платежами от 181 до 210 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 211 до 240 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 241 до 270 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 271 до 300 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 301 до 330 дней |
| Портфель с просроченными платежами от 331 до 360 дней |
| **Портфель с просроченными платежами свыше 360 дней:** |
| Портфель с просроченными платежами от 361 до 720 дней |
| Портфель с просроченными платежами свыше 720 дней |
| Ссуды | Вид однородного портфеля в зависимости от группировки | **Портфель однородных ссуд (ПОС):** |
| Военная ипотека |
| Ипотека с пониженным уровнем риска |
| Прочая ипотека |
| Автокредиты |
| Образовательный кредит |
| Портфель обеспеченных ссуд |
| Портфель прочих ссуд |
| **Портфель заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе:** |
| Ссуды заемщиков, имеющих счет в банке–кредиторе для зачисления зарплаты |
| Ссуды заемщиков, имеющий счет в банке–кредиторе для зачисления пенсии |
| Портфель однородных требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям |
| Портфель по однородным условным обязательствам кредитного характера |
| Портфель однородных требований по получению комиссий, неустоек (штрафов, пеней) |
| Портфель по прочим требованиям |
| Ссуды | Вид портфеля в зависимости от уровня риска | Портфель безнадежной задолженности |
| Портфель обесцененной задолженности |
| Портфель стандартной задолженности |
| Ссуды | Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера) | На индивидуальной основе |
| На портфельной основе |
| Ссуды | Качество обслуживания долга | Хорошее |
| Среднее |
| Неудовлетворительное |
| Ссуды | Дополнительные сведения о классификации кредита (займа) в соответствии с Положением Банка России № 590-П | Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в соответствии с подпунктом 3.10.1 пункта 3.10 Положения Банка России № 590-П |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в соответствии с подпунктом 3.14.3пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П с учетом того, что по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (но не более двух) |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П с учетом того, что по заемщику в течение периода более двух кварталов отсутствует информация |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П в связи с представлением заемщиком недостоверных сведений |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.8 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.13 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.18 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.19 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 4.1 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 4.9 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 4.10 Положения Банка России № 590-П |
| Ссуда классифицирована с учетом пункта 4.11 Положения Банка России № 590-П |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитора о неухудшении финансового положения должника в рамках стабилизационных мер с целью оказания помощи должникам в связи с распространением коронавирусной инфекции |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитора о неухудшении качества обслуживания долга по ссуде в рамках стабилизационных мер с целью оказания помощи должникам в связи с распространением коронавирусной инфекции» |
| Имеется решение уполномоченного органа управления (органа) кредитора о неухудшении категории качества по ссуде в рамках стабилизационных мер с целью оказания помощи заемщикам в связи с распространением коронавирусной инфекции |
| Отсутствует |
| Ссуды | Код актива для расчета надбавки к коэффициентам риска | 1000.i |
| 1001.i |
| 1002.i |
| 1003.i |
| 1004.i |
| 1005.i |
| 1006.i |
| 1007.i |
| 2001.i |
| 2002.i |
| 2003.i |
| 2004.i |
| 2005.i |
| 2006.i |
| 2007.i |
| 2008.i |
| 2009.i |
| 2010.i |
| 3001.i |
| 3002.i |
| 3003.i |
| 3004.i |
| 3005.i |
| 3006.i |
| 3007.i |
| 3008.i |
| 3009.i |
| 3010.i |
| 3011.i |
| 3012.i |
| 3013.i |
| 3014.i |
| 3015.i |
| 3016.i |
| 3017.i |
| 3018.i |
| 3019.i |
| 3020.i |
| 4001.i |
| 4002.i |
| 4003.i |
| 5001.i |
| 6001.i |
| 6002.i |
| 6003.i |
| 6004.i |
| 6005.i |
| 6006.i |
| 6007.i |
| 6008.i |
| 6009.i |
| 6010.i |
| Оценка риска | Категория качества | I категория качества |
| II категория качества |
| III категория качества |
| IV категория качества |
| V категория качества |
| Оценка риска | Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера | Высокий риск |
| Средний риск |
| Низкий риск |
| Риск отсутствует |
| Оценка риска | Уровень высоколиквидного актива | Первый уровень (ВЛА-1) |
| Второй уровень (ВЛА-2) |
| Оценка риска | Финансовое положение клиента (контрагента) по оценке кредитной организации | Хорошее |
| Среднее |
| Плохое |
| Обеспечение | Категория качества обеспечения | I категория качества |
| II категория качества |
| Без категории качества |

Приложение 23

## Элементы справочной информации о формах расчетов,

## видах платежных документов и характеристиках платежных услуг

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Безналичные и наличные расчеты | Форма осуществления расчетов | Безналичный расчет |
| Расчет наличными денежными средствами |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид расчетного (платежного) документа для осуществления перевода денежных средств | Платежное поручение |
| Инкассовое поручение |
| Чек |
| Платежное требование |
| Платежный ордер |
| Банковский ордер |
| Распоряжение по форме, установленной банком (получателем средств по согласованию с банком) |
| Расходный кассовый ордер |
| Приходный кассовый ордер |
| Объявление на взнос наличными |
| Ордер по передаче ценностей |
| Денежный чек |
| Безналичные и наличные расчеты | Признак наличия/отсутствия счета при осуществлении перевода | Перевод денежных средств по банковским счетам |
| Перевод без открытия банковского счета плательщика – физического лица |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид перевода денежных средств/  Электронных денежных средств | Межбанковский перевод |
| Внутрибанковский перевод |
| Безналичные и наличные расчеты | Направление перевода денежных средств/ электронных денежных средств | В пределах Российской Федерации (списание/расход) |
| За пределы Российской Федерации (списание/расход) |
| Из-за пределов Российской Федерации (поступление) |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид электронного средства платежа для перевода денежных средств/  электронных денежных средств | **Платежная карта:** |
| Расчетная (дебетовая) карта |
| Кредитная карта |
| **Электронное средство платежа для перевода электронных денежных средств:** |
| Предоплаченная карта: |
| Персонифицированная предоплаченная карта |
| Неперсонифицированная предоплаченная карта |
| Корпоративная предоплаченная карта |
| Иное электронное средство платежа для перевода электронных денежных средств: |
| Иное персонифицированное электронное средство платежа |
| Иное неперсонифицированное электронное средство платежа |
| Иное корпоративное электронное средство платежа |
| Иное электронное средство платежа |
| Безналичные и наличные расчеты | Способ осуществления перевода денежных средств | В офисе кредитной организации с участием сотрудника кредитной организации |
| Через банкомат, электронный терминал или другое устройство |
| С использованием сети Интернет |
| Иной внеофисный способ |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид бесконтактной технологии | QR–код |
| Pay-технология |
| Биометрические данные |
| Иное |
| Безналичные и наличные расчеты | Идентификатор получателя денежных средств | Номер телефона |
| Номер карты |
| Номер счета |
| Штрих-код |
| QR–код |
| Иной идентификатор |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид операции, совершенной с использованием платежной карты | Выдача наличных денежных средств |
| Внесение наличных денежных средств |
| Безналичная операция между счетами одного клиента |
| Оплата товаров ( услуг, работ), перевод (расход) |
| Иная операция |
| Безналичные и наличные расчеты | Вид аккредитива | Аккредитив безотзывный |
| Аккредитив отзывный |
| Аккредитив покрытый (депонированный) безотзывный |
| Аккредитив покрытый (депонированный) отзывный |
| Аккредитив непокрытый (гарантированный) отзывный |
| Аккредитив импортный покрытый отзывный |
| Аккредитив экспортный покрытый отзывный |
| Аккредитив подтвержденный покрытый безотзывный |
| Аккредитив экспортный покрытый безотзывный |
| Аккредитив документарный (товарный) выставленный или подтвержденный |
| Аккредитив резервный |
| Аккредитив непокрытый отзывный выставленный или подтвержденный |
| Аккредитив переводной (трансферабельный) |

Приложение 24

## Элементы справочной информации о периодах и сроках

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Периодичность уплаты платежей | Ежемесячно |
| Ежеквартально |
| Один раз в полгода |
| Ежегодно |
| В дату окончания договора |
| Более одного раза в месяц |
| Не позднее даты окончания договора без установления периодичности платежей |
| Ежедневно |
| Еженедельно |
| В дату раскрытия счетов эскроу |
| Иное |
| Ценные бумаги | Периодичность выплат купона в год | Ежемесячно |
| Ежеквартально |
| Один раз в полгода |
| Ежегодно |
| Иное |

Приложение 25

## Элементы справочной информации о показателях деятельности

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Дополнительная информация об источниках погашения | В рамках процедур, применяемых в деле о банкротстве |
| Не в рамках процедур, применяемых в деле о банкротстве |
| Ссуды | Вид судебного иска | Иск со стороны кредитной организации – кредитора к заемщику |
| Иск со стороны заемщика к кредитной организации – кредитору |
| Оценка риска | Источники данных для анализа финансовых показателей деятельности заемщика | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная на основании образцов форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н |
| Публикуемая отчетность |
| Бухгалтерский баланс |
| Отчет о финансовых результатах |
| Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) |
| Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы |
| Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения |
| Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход |
| Иная информация |
| Сведения о финансовых показателях отсутствуют |
| Оценка риска | Источник данных о доходах | Справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика |
| Справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя |
| Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику |
| Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа |
| Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика |
| Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом |
| Справка о доходах самозанятых |
| Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» |
| Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде |
| Иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде |
| Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй |
| Документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований |
| Официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями |
| **Документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:** |
| Декларация по единому сельскохозяйственному налогу |
| Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (УСН) |
| Декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) |
| Копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода |
| Книга учета доходов |
| Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения |
| Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения (приложение 2 к приказу Минфина России от 22.10.2012 № 135н) |
| Книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей |
| Выписки об оборотах по счетам, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде |
| Официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, выданные физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей |
| Среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, рассчитанного за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» |
| Источники, определенные абзацем 4 пункта 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У |
| Иные документы, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа) |
| Выявление мошеннических действий с участием должника |
| Оценка риска | Факторы кредитного риска | Смерть/признание умершим |
| Нахождение в розыске |
| Наличие решения суда о взыскании с должника задолженности в пользу кредитной организации |
| Недействительность документа, удостоверяющего личность |
| Фальсификация документов |
| Письменный отказ от погашения задолженности |
| Уголовное преследование |
| Признание судом недееспособности |
| Признание судом ограниченной дееспособности |
| Установление 1-ой/2-ой группы инвалидности |
| Прекращение трудовых отношений между работодателем и работником при отсутствии у последнего существенных накоплений |
| Наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы |
| Документально подтвержденные сведение об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика – физического лица выполнить свои обязательства по ссуде |
| Устойчивая неплатежеспособность |
| Проводятся мероприятия в рамках процедуры банкротства |
| Иное |
| Оценка риска | Оценка реальности деятельности | Принято положительное решение о реальности деятельности |
| Принято отрицательное решение о реальности деятельности или осуществлении ее в достаточных объемах |
| Установлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах |
| Оценка риска | Информация о банкротстве | Подача заявления о признании банкротом |
| Признание заявления обоснованным |
| Признание банкротом |
| Открыто производство по делу о банкротстве |
| Прекращение процедуры банкротства |
| Достижение соглашения между должником и кредитором |
| Реструктуризация долга |
| Санация |
| Введение процедуры наблюдения |
| Введение финансового оздоровления |
| Введение внешнего управления |
| Открытие конкурсного производства |
| Реализация имущества |
| Иное |
| Оценка риска | Уровень кредитоспособ-ности | Высокий уровень кредитоспособности |
| Достаточный уровень кредитоспособности |
| Удовлетворительный уровень кредитоспособности |
| Слабый уровень кредитоспособности |
| Судебные процессы | Процессуальный статус | Является истцом в суде |
| Является ответчиком по иску в суде |
| Является третьим лицом по иску в суде |
| Не является участником судебных разбирательств |
| Судебные процессы | Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело | Верховный суд Российской Федерации |
| Суд общей юрисдикции |
| Мировой суд |
| Третейский суд |
| Арбитражный суд |

Приложение 26

## Элементы справочной информации о видах стоимости и ее изменениях

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Оценка риска | Вид резерва на возможные потери | Расчетный резерв на возможные потери |
| Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери |
| Обеспечение | Вид стоимости (компонента стоимости) | Рыночная стоимость |
| Кадастровая стоимость |
| Ликвидационная стоимость |
| Инвестиционная стоимость |
| Стоимость, согласованная сторонами договора залога |
| Сумма (стоимость) обеспечения, определенная п.6.4 Положения Банка России № 590-П |
| Ценные бумаги | Вид стоимости (компонента стоимости) | Номинальная стоимость |
| Покупная стоимость (Цена приобретения) |
| Балансовая стоимость |
| Рыночная стоимость |
| Справедливая стоимость |
| Стоимость реализации |
| Дисконт (процент) |
| Переоценка положительная (нереализованные доходы) |
| Переоценка отрицательная (реализованные расходы) |
| Накопленная положительная переоценка |
| Накопленная отрицательная переоценка |
| Амортизированная стоимость |
| Накопленный купонный доход |
| Уплаченный купонный доход |
| Начисленный купонный доход |
| Корректировка, увеличивающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Корректировка, уменьшающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Корректировка, увеличивающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Корректировка, уменьшающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Корректировка, увеличивающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |
| Корректировка, уменьшающая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |
| Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании |
| Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения |
| Ценные бумаги | Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО | Первый уровень иерархии |
| Второй уровень иерархии |
| Третий уровень иерархии |

Приложение 27

## Элементы справочной информации о дополнительных характеристиках объектов недвижимости

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Обеспечение | Назначение | Нежилое здание |
| Жилое здание |
| Многоквартирный дом |
| Жилое строение |
| Нежилое помещение |
| Жилое помещение |
| Обеспечение | Функциональная группа | Дома средне- и многоэтажной жилой застройки |
| Дома малоэтажной жилой застройки |
| Объекты коммерческого назначения, предназначенные для оказания услуг населению |
| Административные и бытовые объекты |
| Объекты временного проживания |
| Объекты производственного назначения |
| Объекты, предназначенные для хранения транспорта |
| Спортивные объекты |
| Объекты культуры и искусства |
| Иное |
| Обеспечение | Категория земель | Земли сельскохозяйственного назначения |
| Земли населенных пунктов |
| Земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, телевидения, информатики, земли для обеспечения космической деятельности, земли обороны, безопасности и земли иного специального назначения |
| Земли особо охраняемых территорий и объектов |
| Земли лесного фонда |
| Земли водного фонда |
| Земли запаса |
| Категория не установлена |
| Обеспечение | Вид сооружения | Линейное |
| Предназначенное для хранения |
| Подземное |
| Высотное |
| Иное |

Приложение 28

## Элементы справочной информации о типах выпусков ценных бумаг

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ценные бумаги | Тип выпуска ценных бумаг | Основной выпуск |
| Дополнительный выпуск |

Приложение 29

## Элементы справочной информации об имущественных пулах

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ценные бумаги | Тип имущественного пула | GC Bonds |
| GC Expanded |
| GC Shares |
| OFZ |

Приложение 30

## Элементы справочной информации о признаках счетов для учета операций

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак счета для целей бухгалтерского учета | Активный |
| Пассивный |
| Счет без признака |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак счета, подлежащего страхованию | Подлежит страхованию |
| Не подлежит страхованию |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак счета, открытый при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы | Счет открыт при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы |
| Счет открыт посредством личного представления клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак использования счета при ведении отдельного учета операций | Используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета) |
| Используется при ведении отдельного учета операций (счет синтетического учета) |
| Не используется при ведении отдельного учета |

Приложение 31

## Элементы справочной информации о видах счетов

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Вид счета | **Вид банковского счета:** |
| Расчетный счет |
| Текущий счет |
| Счет по вкладу (депозиту) |
| Корреспондентский счет |
| Корреспондентский субсчет |
| Бюджетный счет |
| Публичный депозитный счет суда |
| Публичный депозитный счет службы судебных приставов |
| Публичный депозитный счет нотариуса |
| Публичный депозитный счет иного органа или лица |
| Металлический счет ответственного хранения |
| Обезличенный металлический счет |
| Специальный банковский счет |
| Специальный брокерский счет |
| Специальный избирательный счет |
| Счет по учету вложений в приобретенные права требования |
| Залоговый счет |
| Номинальный счет |
| Счет эскроу |
| Счет гарантийного фонда платежной системы |
| Прочий специальный счет |
| Ссудный счет |
| Счет для учета начисленных процентов |
| Счет для учета комиссий |
| Счет для учета неустоек (штрафов, пеней) |
| Накопительный счет |
| Счет для учета прочих размещенных средств |
| Счет доверительного управления |
| Счет по учету доходов/расходов |
| Внебалансовый счет |
| Остальные счета |
| **Вид счета, открытый инфраструктурной организацией финансового рынка:** |
| Торговый банковский счет |
| Торговый товарный счет |
| Клиринговый банковский счет |
| Клиринговый товарный счет |
| Субсчет депо: |
| Субсчет депо к клиринговому счету депо |
| Субсчет депо к торговому счету депо |
| Торговый счет депо и клиринговый счет депо: |
| Торговый счет депо |
| Клиринговый счет депо |
| Для учета операций со средствами бюджетов субъектов Российской Федерации |
| Для учета операций со средствами местных бюджетов |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Основание для открытия счета | В соответствии с законодательством Российской Федерации |
| Разрешение финансового органа |
| Разрешение избирательной комиссии |
| Письмо финансового органа об открытии счета |
| [Постановление](consultantplus://offline/ref=153807C7C97BCC22A7AE515E3B4C9D33A45766E93807D05A1278868EA2D33E0171F9B21AEA0F0CDE1B5E86A81Ei400O) Правительства Российской Федерации от 27.01.2012 № 38 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации» |
| [Постановление](consultantplus://offline/ref=1102DA8E66499E52A8D8EC7CE6F62DD2BAC8811139B481DABA8F6420319B7CE622C931B0645B406A30FDB87C20G74EO) Правительства Российской Федерации от 24.12.2012 № 1396 «Об утверждении Правил формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» |
| [Постановление](consultantplus://offline/ref=39A1C750A21C6383948B53BB821CE5212278DC9E81D7D4EF792DB0DB7F9C43E3BF0780F47ED2C8DD69B0E4FC544B4CO) Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования» |
| [Постановление](consultantplus://offline/ref=64E9DB543C1EB654963802EFD0A29509939EDE542CD6A39E8D7FC976CEB57BAEFD1440C9FFC056D77A0E94D1FBt053O) Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах» |
| Иное |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Признак дистанционного доступа к счету | Дистанционный доступ не предоставляется |
| С дистанционным доступом |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Способ дистанционного доступа к счету | Без посещения офи–а кредитной организации - посредством устройства кредитной организации (банкомата, терминала безналичной оплаты и т.п.) |
| С использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая доступ посредством браузера, мобильного приложения, системы «Клиент-банк», предусматривающей использование сети Интернет |
| Иное |

Приложение 32

## Элементы справочной информации о местонахождения активов, драгоценных металлов и камней

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ценные бумаги | Место нахождения | Хранилище банка |
| Под отчетом у работника банка |
| Вне кредитной организации |

Приложение 33

## Элементы справочной информации о видах и характеристиках имущества

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Ценные бумаги  Обеспечение | Вид ценной бумаги | Акция |
| Облигация |
| Опцион эмитента |
| Депозитарная расписка |
| Иная эмиссионная ценная бумага |
| Депозитный сертификат |
| Сберегательный сертификат |
| Инвестиционный пай (пай инвестиционного фонда) |
| Вексель |
| Закладная |
| Складское свидетельство |
| Варрант |
| Клиринговый сертификат участия |
| Ипотечный сертификат участия |
| Коносамент |
| Чек |
| Иная ценная бумага |
| Цифровые свидетельства |
| Структурная долговая ценная бумага |
| Обеспечение | Заложенное имущество | Все имущество |
| Недвижимость |
| Наземное безрельсовое механическое транспортное средство, прицеп (полуприцеп) к нему |
| Машины и оборудование |
| Воздушное судно |
| Плавучее сооружение |
| Железнодорожный подвижной состав |
| Космический объект |
| Товары в обороте |
| Будущий урожай |
| Аффинированные драгоценные металлы в слитках |
| Исключительные права на интеллектуальную собственность |
| Права по договору банковского счета |
| Доля в уставном капитале ООО |
| Ценная бумага |
| Прочие имущественные права (требования) |
| Прочие движимые вещи |
| Обеспечение | Вид объекта недвижимости | Здание |
| Сооружение |
| Помещение |
| Машино-место |
| Объект незавершенного строительства |
| Земельный участок |
| Единый недвижимый комплекс |
| Имущественный комплекс |
| Обеспечение | Категория транспортного средства (самоходной машины) | Категория A |
| Категория B |
| Категория C |
| Категория D |
| Категория E |
| Категория F |
| **Категория L:** |
| Категория L1 |
| Категория L2 |
| Категория L3 |
| Категория L4 |
| Категория L5 |
| Категория L6 |
| Категория L7 |
| **Категория M:** |
| Категория M1 |
| Категория M2 |
| Категория M3 |
| **Категория N:** |
| Категория N1 |
| Категория N2 |
| Категория N3 |
| **Категория O:** |
| Категория O1 |
| Категория O2 |
| Категория O3 |
| Категория O4 |
| Обеспечение | Группа (для машин и оборудования) | Сельскохозяйственное оборудование |
| Оборудование для строительства |
| Оборудование для добычи полезных ископаемых |
| Оборудование нефтеперерабатывающей и нефтехимической промышленности |
| Оборудование черной и цветной металлургии |
| Оборудование металлообрабатывающее |
| Оборудование деревообрабатывающее и целлюлозно-бумажной промышленности |
| Энергетическое оборудование |
| Оборудование легкой промышленности |
| Оборудование пищевой промышленности |
| Медицинское оборудование |
| Вычислительное и телекоммуникационное оборудование |
| Иное оборудование |
| Обеспечение | Группа (для плавучих сооружений) | Суда, используемые для перевозки пассажиров и их багажа |
| Суда, используемые для перевозки грузов, и (или) буксировки, а также хранения грузов |
| Суда, используемые для рыболовства |
| Суда, используемые для иных целей |
| Плавучие сооружения, не являющиеся судами |
| Обеспечение | Вид воздушного судна | Самолет |
| Вертолет |
| Иное воздушное судно |
| Обеспечение | Тип единицы железнодорожного подвижного состава | Локомотив |
| Самоходная единица специального железнодорожного подвижного состава |
| Вагон мотор-вагонного подвижного состава |
| Грузовой вагон |
| Пассажирский вагон локомотивной тяги |
| Вагон высокоскоростного железнодорожного подвижного состава |
| Несамоходная единица специального железнодорожного подвижного состава |
| Обеспечение | Вид товаров в обороте | Сельскохозяйственная продукция (продукты растениеводства) |
| Животные (товары в обороте) |
| Продукты пищевые, напитки, изделия табачные |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни |
| Ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней |
| Строительные и отделочные материалы, металлопродукция |
| Транспортные средства, оборудование, комплектующие и запасные части к ним |
| Текстиль и изделия текстильные |
| Топливно-энергетические ресурсы |
| Вещества химические и продукты химические |
| Средства лекарственные и материалы, применяемые в медицинских целях |
| Иные товары в обороте |
| Обеспечение | Группа, к которой относится культура | Зерновые культуры |
| Зернобобовые культуры |
| Масличные культуры |
| Технические культуры |
| Кормовые культуры |
| Бахчевые культуры |
| Картофель |
| Овощи |
| Многолетние насаждения |
| Иная культура |
| Обеспечение | Вид интеллектуальной собственности | Произведения науки, литературы и искусства |
| Программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ) |
| Базы данных |
| Изобретения |
| Секреты производства (ноу-хау) |
| Товарные знаки и знаки обслуживания |
| Иной вид интеллектуальной собственности |
| Обеспечение | Вид движимой вещи | Животные |
| Монеты, содержащие драгоценные металлы |
| Иные прочие движимые вещи |
| Ценные бумаги | Тип акций | Обыкновенная акция |
| Привилегированная акция |
| Кумулятивная привилегированная акция |
| Ценные бумаги | Признак векселя | Простой вексель |
| Переводной вексель |
| Ценные бумаги | Форма закладной | Документарная закладная |
| Электронная закладная |
| Ценные бумаги | Вид складского свидетельства | Простое складское свидетельство |
| Двойное складское свидетельство |

Приложение 34

## Элементы справочной информации о характеристиках измерений

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Сочетания допустимых позиций справочника** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование валюты** | **Единица измерения** | **Вид драгоценного металла** |
| Оценка риска | Характеристика суммы резерва на возможные потери | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика суммы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика суммы обеспечения, принимаемой в расчет при определении резерва на возможные потери | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика среднемесячного платежа по предоставленному кредиту (займу) | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика среднемесячного платежа по другим кредитам (займам) | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика среднемесячного дохода заемщика (созаемщика) | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика первоначального взноса заемщика | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единица валюты | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика первоначально одобренной суммы кредита (займа) | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единица валюты | Золото |
| Палладий |
| Серебро |
| Платина |
| Оценка риска | Характеристика суммы резерва на возможные потери, рассчитанная с применением подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Оценка риска | Характеристика суммы резерва на возможные потери, по стандартизированному подходу | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Ценные бумаги | Характеристика цены страйк | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Ценные бумаги | Характеристика премии за хранение | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Ценные бумаги | Характеристика суммы залога | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Ценные бумаги | Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности регистратора | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Ценные бумаги | Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Судебные процессы | Характеристика суммы взыскания в соответствии с решением суда | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Судебные процессы | Характеристика суммы иска со стороны кредитора | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Характеристика суммы ограничения в валюте РФ | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Характеристика суммы ограничения в валюте счета | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Характеристика суммы в валюте РФ, в размере которой возможно осуществление операции | Российский рубль | Рубли и копейки | Не используется |
| Учетно-операционная информация кредитной организации | Характеристика суммы в валюте счета, в размере которой возможно осуществление операции | Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ) | Единицы валюты | Не используется |

Приложение 35

## Элементы справочной информации о характеристиках движимого имущества

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ценные бумаги | Тип векселя | Процентный вексель |
| Дисконтный вексель |

Приложение 36

## Элементы справочной информации о типах связей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Связанные лица | Тип связи | Бенефициар |
| Выгодоприобретатель |
| Представитель |
| Руководитель |
| Работодатель |
| Акционер (участник) |
| Супруг (-а) |
| Близкий член семьи аффилированного лица, определенный в соответствии с МСФО |
| Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа отчитывающейся организации |
| Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данная отчитывающаяся организация |
| Член коллегиального исполнительного органа |
| Член совета директоров (наблюдательного совета) |
| Иное лицо, деятельность которого контролирует отчитывающаяся организация |
| Иное лицо, которое контролирует деятельность отчитывающейся организации |
| Иное лицо, которое оказывает значительное влияние на деятельность отчитывающейся организации |
| Иное лицо, на деятельность которого оказывает значительное влияние отчитывающаяся организация |
| Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с исполнением трудовых обязанностей |
| Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в отчитывающейся организации, пенсию |
| Головная организация |
| Дочернее хозяйственное общество |
| Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие) |
| Совместно контролируемое предприятие |
| Юридическое лицо, деятельность которого контролируют или на которое оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с отчитывающейся организацией лиц |
| Связанные лица | Направление связи | Направление не предусмотрено |
| Направление не несет смысловой нагрузки |
| От 1-го лица ко 2-му лицу |
| От 2-го лица к 1-му лицу |
| Двунаправленная связь |
| Иное |

Приложение 37

## Элементы справочной информации о видах финансового посредничества

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Субъекты (лица) | Вид финансового посредничества | Банк |
| Расчетная небанковская кредитная организация |
| Платежная небанковская кредитная организация |
| Центральный контрагент |
| Брокер |
| Дилер |
| Форекс-дилер |
| Управляющий |
| Инвестиционный советник |
| Депозитарий |
| Центральный депозитарий |
| Регистратор |
| Биржа |
| Торговая система |
| Клиринговая организация |
| Перестраховочная компания |
| Страховой брокер |
| Акционерный инвестиционный фонд |
| Управляющая компания инвестиционного фонда |
| Управляющая компания паевого инвестиционного фонда |
| Управляющая компания негосударственного пенсионного фонда |
| Специализированный депозитарий инвестиционного фонда |
| Специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда |
| Специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда |
| Актуарий |
| Ответственный актуарий |
| Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции |

Приложение 38

## Справочник драгоценных металлов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** | **Код позиции справочника[[5]](#footnote-6)** |
| Банковские операции и другие сделки,  Ссуды,  Обеспечение,  Учетно-операционная информация кредитной организации | Вид драгоценного металла | Золото | А98 |
| Палладий | А33 |
| Серебро | А99 |
| Платина | А76 |
| Иридий | А101 |
| Родий | А30 |
| Рутений | А102 |
| Осмий | А103 |
| Иное | 000 |

Приложение 39

## Элементы справочной информации о видах процентных ставок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Ссуды | Вид процентной ставки | **Комбинированная процентная ставка:** |
| Фиксированная/плавающая процентная ставка |
| Фиксированная/переменная процентная ставка |
| Плавающая/переменная процентная ставка |
| Иная комбинация |
| **Переменная процентная ставка:** |
| Переменная процентная ставка, зависящая от рыночных индикаторов |
| Переменная процентная ставка, не зависящая от рыночных индикаторов |
| Фиксированная процентная ставка |
| Плавающая процентная ставка |

Приложение 40

## Элементы справочной информации о видах структурных подразделений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Субъекты (лица) | Тип структурного подразделения | **Структурное подразделение:** |
| Головной офис |
| **Обособленное подразделение:** |
| Филиал |
| Представительство |
| **Внутреннее структурное подразделение:** |
| Дополнительный офис |
| Кредитно-кассовый офис |
| Операционный офис |
| Операционная касса вне кассового узла |
| Иное внутреннее структурное подразделение |

Приложение 41

## Элементы справочной информации о дополнительных характеристиках субъекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Субъекты (лица) | Принадлежность к банковскому холдингу (банковской группе) | Головная организация банковского холдинга |
| Головная организация банковской группы |
| Участник банковской группы |
| Участник банковского холдинга |
| Управляющая компания банковского холдинга |
| Субъекты (лица) | Принадлежность к отдельной категории юридических лиц | **Стратегическая организация:** |
| Юридическое лицо, подпадающее под действие Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=0821B4D4D3C154D9274A4600945358DB12A0C7D5C764F132208394C4AE69DC15D3382339BB247083C19CC2A873Q441O) от 21.07.2014 №213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» |
| Юридическое лицо, на которое распространяются положения [статьи 24.1](consultantplus://offline/ref=3B6618C35F74AEF303321C22EBF092E6887B65E19D9B26A9F2DA9D9A6E9B924A801C12FC342C07924EC8CDFFB0C91D8375057DB9a758O) Федерального закона от 14.11.2002 №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» |
| **Государственная корпорация:** |
| Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» |
| Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех» |
| Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» |
| Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» |
| Иная государственная корпорация |
| **Государственная компания:** |
| Государственная компания «Российские автомобильные дороги» (АВТОДОР) |
| **Публично-правовая компания:** |
| Публично-правовая компания, созданная (реорганизованная) на основании федерального закона |
| Публично-правовая компания, созданная (реорганизованная) на основании указа Президента Российской Федерации |
| Федеральное казначейство |
| Территориальный орган Федерального казначейства |
| **Государственный внебюджетный фонд:** |
| Пенсионный фонд Российской Федерации |
| Фонд социального страхования Российской Федерации |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования |
| Территориальный фонд обязательного медицинского страхования |
| Договоры | Роль субъекта | Плательщик |
| Гарант |
| Клиент |
| Кредитор |
| Заемщик |
| Созаемщик |
| Должник |
| Держатель банковской карты |
| Залогодатель |
| Залогодержатель |
| Лизингополучатель |
| Лизингодатель |
| Эмитент |
| Поручитель |
| Принципал |
| Цедент |
| Цессионарий |
| Вкладчик |
| Владелец счета |
| Организатор выпуска ценных бумаг |
| Векселедатель |
| **Получатель:** |
| Иной получатель средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации |
| Иное |

Приложение 42

## Элементы справочной информации о типах прав

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| Ценные бумаги | Тип утилитарных цифровых прав | Право требовать передачи вещи (вещей) |
| Право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности |
| Право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг |
| Обеспечение | Право залогодателя на объект недвижимости | Право собственности |
| Право пользования (аренды) |
| Иное |
| Обеспечение | Вид имущественных прав (требований) | Право пользования (аренды) |
| Право требования |
| Иные прочие имущественные права |

Приложение 43

## Элементы справочной информации о видах источников денежных средств

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Порядок погашения долга | Аннуитетный платеж |
| Дифференцированный платеж |
| Минимальный платеж |
| Иной вид платежа |
| Ссуды | Источники погашения (досрочного погашения), списания задолженности | Ссуда, полученная заемщиком в другой кредитной организации |
| Ссуда, полученная в другой кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды |
| Ссуда, полученная заемщиком в отчитывающейся кредитной организации |
| Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды |
| Сформированный резерв на возможные потери по ссуде |
| Средства, полученные от реализации заложенного имущества |
| Средства Агентства ипотечного жилищного кредитования на условиях [постановления](consultantplus://offline/ref=D557BDDA515631EB5EE93291C75158E964756439A8BC98AE279AC20E78a1y0L) Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «Дом.РФ» и [постановления](consultantplus://offline/ref=D557BDDA515631EB5EE93291C75158E96475643AAEB298AE279AC20E78a1y0L) Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 № 961 «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации» |
| Возврат неиспользованного кредита |
| Заключение мирового соглашения |
| Заключение нового договора, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (соглашение о новации) |
| Накопительный взнос участника накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих |
| Отступное |
| Прочие государственные субсидии |
| Прощение долга в соответствии со статьей 415 Гражданского кодекса Российской Федерации |
| Сертификат на материнский (семейный) капитал |
| Перевод долга новому заемщику |
| Средства поручителей |
| Расторжение договора продажи ссуды (уступки прав требований) |
| Собственные средства заемщика |
| Прочие средства |
| Ссуды | Источник оплаты страхования | Собственные средства заемщика |
| Заемные средства |

Приложение 44

Элементы справочной информации о целях кредитования

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Ссуды | Цель кредитования | **Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию жилья:** |
| Приобретение и обустройство земельных участков под предстоящее жилищное строительство |
| Строительство жилого здания |
| Строительство нежилого здания |
| Реконструкция жилого здания |
| Реконструкция нежилого здания |
| **Приобретение жилья:** |
| Приобретение жилья на первичном рынке |
| Приобретение жилья на вторичном рынке |
| Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий |
| Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилого здания |
| Приобретение прав требования по ссудам |
| Приобретение ценных бумаг |
| Пополнение оборотных средств |
| **Потребительские кредиты:** |
| Покупка товаров личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью |
| Ремонт жилья |
| Оплата медицинского обслуживания |
| Оплата образования |
| POS – кредиты |
| Оплата иных расходов личного характера |
| Цели кредитования не определены |
| Другие цели кредитования |
| Приобретение нового автотранспортного средства (с пробегом от 0 до 1000 км) |
| Приобретение подержанного автотранспортного средства (с пробегом от 1000 км) |
| Приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, судов смешанного плавания, космических объектов |
| Участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации |
| Вложения в уставные капиталы юридических лиц |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам:** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам без залога недвижимости |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам с залогом недвижимости |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед данной кредитной организацией (кроме жилищных ссуд):** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по потребительским ссудам |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение автотранспортных средств |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение ценных бумаг |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на иные цели |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам:** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам без залога недвижимости |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам с залогом недвижимости |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями (кроме жилищных ссуд):** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по иным основаниям |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным займам:** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным займам без залога недвижимости |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным займам с залогом недвижимости |
| **Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами (кроме жилищных займов):** |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по потребительским займам |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по займам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по займам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по займам, предоставленным на приобретение ценных бумаг |
| Погашение имеющихся обязательств заемщика (полное или частичное) перед другими третьими лицами по займам, предоставленным на иные цели |
| **Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам:** |
| Погашение имеющихся обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам без залога недвижимости |
| Погашение имеющихся обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам с залогом недвижимости |
| **Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией (кроме жилищных ссуд):** |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по потребительским ссудам |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на иные цели |
| **Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам:** |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам без залога недвижимости |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам с залогом недвижимости |
| **Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями (кроме жилищных ссуд):** |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг |
| Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по иным договорам, отличным от кредитных договоров |

Приложение 45

Элементы справочной информации о субъектах национальной платежной системы

| **Предметная область** | **Наименование атрибута** | **Перечень возможных значений** |
| --- | --- | --- |
| Субъекты (лица) | Принадлежность к субъектам национальной платежной системы | Оператор по переводу денежных средств |
| Оператор электронных денежных средств |
| Оператор платежной системы |
| **Оператор услуг платежной инфраструктуры:** |
| Операционный центр |
| Платежный клиринговый центр |
| Расчетный центр |
| **Участник платежной системы:** |
| Прямой участник платежной системы |
| Косвенный участник платежной системы |
| Системный участник платежной системы |
| Участник иностранной платежной системы |
| Банковский платежный агент |
| Банковский платежный субагент |
| Платежный агрегатор |
| Платежный агент |
| Организация федеральной почтовой связи |
| Оператор услуг информационного обмена |
| Иностранный поставщик платежных услуг |
| Оператор иностранной платежной системы |
| Поставщик платежного приложения |

1. Определенный тип характеристик предметной области, которые не могут быть сгруппированы в классифицированные множества (множества однородных элементов) [↑](#footnote-ref-2)
2. Определенный тип характеристик предметной области, для которых существуют заданные множества значений. Значения классифицируемых реквизитов-признаков систематизированы в классификаторах, справочниках. [↑](#footnote-ref-3)
3. Для офицеров, прапорщиков и мичманов [↑](#footnote-ref-4)
4. Для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования [↑](#footnote-ref-5)
5. Коды позиций справочника соответствуют кодам драгоценных металлов, приведенным в пункте 3.16 порядка составления и представления отчетности по форме 0409702 «Информация о неисполненных сделках» (приложение 1 к Указанию Банка России № 4927-У). [↑](#footnote-ref-6)